

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>6</b>
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2240 .....	6
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2241 .....	6
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2242 .....	8
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2243 .....	9
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2244 .....	10
Приказ Банка России от 09.08.2017 № ОД-2245 .....	11
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ .....</b>	<b>13</b>
Указание Банка России от 19.06.2017 № 4416-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства” .....	13
Указание Банка России от 05.07.2017 № 4449-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” .....	14
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4458-У “О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков” .....	17
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4459-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций” .....	22
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4460-У “О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России” .....	25
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4462-У “О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России” .....	30

Указание Банка России от 12.07.2017 № 4463-У “О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)” .....	35
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4464-У “О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка” .....	40
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4465-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка” .....	44
Указание Банка России от 12.07.2017 № 4466-У “О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств” .....	48

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

## ИНФОРМАЦИЯ

9 августа 2017

### **об отзыве у кредитной организации БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2240<sup>1</sup> отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) (рег. № 2364, г. Челябинск) с 09.08.2017. Согласно данным отчетности, по величине активов кредитная организация на 01.07.2017 занимала 415-е место в банковской системе Российской Федерации.

В течение последних нескольких месяцев деятельность БАНКА “РЕЗЕРВ” (АО) сопряжена с повышенными кредитными рисками. В связи с этим надзорный орган неоднократно направлял в адрес банка требования о доформировании соответствующих резервов. В июне–июле текущего года в рамках надзорных мероприятий Банком России выявлены операции кредитной организации, направленные на замену высоколиквидных активов активами сомнительного качества. Более того, в деятельности банка выявлены обстоятельства, свидетельствующие о попытках сокрытия утраты значительной части денежных средств. В результате доформирования необходимых резервов на возможные потери произошло существенное снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации и в ее деятельности возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Банк России неоднократно применял в отношении БАНКА “РЕЗЕРВ” (АО) меры надзорного реагирования, в том числе трижды вводил ограничения на привлечение вкладов населения.

Руководство банка фактически самоустранилось от решения возникших проблем, что свидетельствует об отсутствии перспектив нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе БАНКА “РЕЗЕРВ” (АО) с рынка банковских услуг.

Решение принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2241<sup>1</sup> в БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ**

9 августа 2017

**об отзыве у кредитной организации  
НКО “Континент Финанс” (ПАО) лицензии  
на осуществление банковских операций  
и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2242<sup>1</sup> с 09.08.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) НКО “Континент Финанс” (ПАО) (рег. № 149-К, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.07.2017 кредитная организация занимала 568-е место в банковской системе Российской Федерации. НКО “Континент Финанс” (ПАО) не является участником системы страхования вкладов.

НКО не соблюдала требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части достоверности направлявшихся в уполномоченный орган сведений, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, кредитной организацией проводились сомнительные операции по купле-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов, конечной целью которых являлось обналичивание денежных средств. Руководители и собственники НКО “Континент Финанс” (ПАО) не предприняли действенных мер, направленных на исключение вовлечения кредитной организации в сомнительную деятельность ее клиентов. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе НКО “Континент Финанс” (ПАО) с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В соответствии с приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2243<sup>1</sup> в НКО “Континент Финанс” (ПАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

**ИНФОРМАЦИЯ**

9 августа 2017

**об отзыве у кредитной организации  
ООО КБ “Анелик РУ” лицензии на осуществление  
банковских операций и назначении временной  
администрации**

Приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2244<sup>1</sup> с 09.08.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (рег. № 3443, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.07.2017 кредитная организация занимала 524-е место в банковской системе Российской Федерации.

Банк являлся расчетным центром одной из платежных систем, однако не относился к кредитным организациям, признанным Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

В деятельности ООО КБ “Анелик РУ” установлены многочисленные нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части полноты и достоверности представлявшихся в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. С конца 2016 года банк был вовлечен в проведение сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж и их обналичиванием, а также транзитных операций.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Руководство и собственники ООО КБ “Анелик РУ” не предприняли действенных мер, направленных на исключение вовлечения кредитной организации в сомнительную деятельность ее клиентов. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе ООО КБ “Анелик РУ” с рынка банковских услуг.

Решение Банком России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2245<sup>1</sup> в ООО КБ “Анелик РУ” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ООО КБ “Анелик РУ” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

# КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

9 августа 2017 года

№ ОД-2240

## ПРИКАЗ

### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) (г. Челябинск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,  
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 августа 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер Банка России 2364, дата регистрации – 03.06.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 августа 2017 года

№ ОД-2241

## ПРИКАЗ

### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) (г. Челябинск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер Банка России – 2364, дата регистрации – 03.06.1993) приказом Банка России от 9 августа 2017 года № ОД-2240  
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 августа 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Карабатову Олесю Анатольевну –

заведующего сектором отчетности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Челябинск.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту банковского надзора (Орленко А.П.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

**Приложение 1**  
к приказу Банка России  
от 9 августа 2017 года № ОД-2241

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Руководитель временной администрации

Карбатова Олеся Анатольевна – заведующий сектором отчетности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Челябинск.

Заместитель руководителя временной администрации

Ярков Андрей Викторович – заместитель начальника отдела безопасности и защиты информации Отделения Челябинск.

Члены временной администрации:

Колесникова Ольга Викторовна – заведующий сектором банковского надзора отдела банковского надзора Отделения Челябинск;

Малыш Лариса Викторовна – заведующий сектором договорно-правовой и претензионно-исковой работы юридического отдела Отделения Челябинск;

Табуева Евгения Викторовна – главный экономист сектора финансового мониторинга банковской деятельности отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Челябинск;

Чиньков Тимур Константинович – ведущий инженер-программист сектора эксплуатации инфраструктур отдела информатизации Отделения Челябинск;

Шалагинов Михаил Иванович – главный экономист сектора анализа наличного денежного обращения и перевозки ценностей отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Челябинск;

Демаков Александр Сергеевич – ведущий экономист отдела транспортного, хозяйственно-эксплуатационного обслуживания и материально-технического снабжения Отделения Челябинск;

Тихонова Елена Владимировна – ведущий экономист отдела кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России;

Курченков Игорь Вячеславович – главный эксперт отдела организационно-аналитического обеспечения и внутреннего контроля Управления безопасности и защиты информации Уральского ГУ Банка России;

Комарова Марина Владимировна – экономист 1 категории отдела регистрации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России;

Савицкий Александр Сергеевич – заведующий экономическим сектором РКЦ Нижний Тагил;

Климанова Анна Рашидовна – экономист 1 категории экономического сектора РКЦ Нижний Тагил;

Тимохина Жанна Валерьевна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шабанова Татьяна Васильевна – ведущий экономист отдела доверительного управления и паевых инвестиционных фондов Управления анализа рынка ценных бумаг ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Чекалина Ольга Алексеевна – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Карганов Артем Александрович – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Князев Алексей Александрович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

9 августа 2017 года

№ ОД-2242

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) НКО “Континент Финанс” (ПАО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 августа 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 149-К, дата регистрации – 23.04.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 августа 2017 года

№ ОД-2243

**ПРИКАЗ**  
**О назначении временной администрации по управлению**  
**кредитной организацией Небанковская кредитная организация**  
**“Континент Финанс” (публичное акционерное общество)**  
**НКО “Континент Финанс” (ПАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии**  
**на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 149-К, дата регистрации – 23.04.1991) приказом Банка России от 9 августа 2017 года № ОД-2242

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 августа 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) Репину Евгению Олеговну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Небанковская кредитная организация “Континент Финанс” (публичное акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 9 августа 2017 года № ОД-2243

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией  
Небанковская кредитная организация “Континент Финанс”  
(публичное акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Репина Евгения Олеговна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Иванова Ирина Михайловна – экономист 1 категории экономического отдела Отделения 3 Москва.

Члены временной администрации:

Захаров Кирилл Михайлович – ведущий экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Филина Оксана Александровна – главный эксперт отдела ведения баз данных и согласования руководителей кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шакиров Марат Жафарович – главный эксперт сектора проверки НФО и обеспечения деятельности временных администраций отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – руководитель проекта Управления реализации стратегических проектов Департамента развития финансовых рынков.

9 августа 2017 года

№ ОД-2244

**ПРИКАЗ**

**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций  
у кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ”  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ “Анелик РУ” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 августа 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3443, дата регистрации – 05.09.2003).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой инфор-

мации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 августа 2017 года

№ ОД-2245

### ПРИКАЗ

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3443, дата регистрации – 05.09.2003) приказом Банка России от 9 августа 2017 года № ОД-2244

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 августа 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) Помогину Наталию Викторовну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту банковского надзора (Орленко А.П.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

**Приложение 1**  
к приказу Банка России  
от 9 августа 2017 года № ОД-2245

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией  
Коммерческий Банк “Анелик РУ”  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Помогина Наталья Викторовна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Ильменев Алексей Евгеньевич – главный юрист отдела правового сопровождения банковского надзора 2 Юридического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Мозолев Дмитрий Олегович – ведущий эксперт отдела регистрации акций и структуры собственности кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Покровская-Евсеева Ольга Васильевна – главный экономист отдела организации безналичных расчетов Управления платежных систем и расчетов ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Покачалов Сергей Дмитриевич – эксперт 1 категории сектора проверки НФО и обеспечения деятельности временных администраций отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ивлиева Ульяна Валерьевна – экономист 1 категории отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тамбов;

Лахно Елена Ивановна – эксперт 2 категории сектора технической защиты информации отдела безопасности и защиты информации Отделения Тамбов;

Магомедова Маржанат Абидовна – заведующий сектором сводно-аналитической работы отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Дагестан;

Шайдаев Абдулла Махмудович – главный экономист отдела банковского надзора, финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения-НБ Чеченская Республика;

Ибрагимова Элина Кантаевна – главный экономист отдела банковского надзора, финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения-НБ Чеченская Республика;

Ибаев Тамерлан Рамзанович – экономист 1 категории отдела банковского надзора, финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения-НБ Чеченская Республика;

Вахидов Насруди Исаевич – заместитель начальника отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения-НБ Чеченская Республика;

Ермоленко Ирина Юрьевна – ведущий экономист операционного отдела РКЦ Пятигорск;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – руководитель проекта Управления реализации стратегических проектов Департамента развития финансовых рынков;

Тарасов Виктор Михайлович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
4 августа 2017 года  
Регистрационный № 47676

19 июня 2017 года

№ 4416-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства”

1. На основании статьи 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) внести в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2014 года № 32404, 19 февраля 2015 года № 36103, следующие изменения.

#### 1.1. В пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Кассовые операции оформляются приходными кассовыми ордерами 0310001, расходными кассовыми ордерами 0310002 (далее – кассовые документы).

Кассовые документы могут оформляться по окончании проведения кассовых операций на осно-

вании фискальных документов, предусмотренных абзацем двадцать седьмым статьи 1<sup>1</sup> Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ “О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 21, ст. 1957; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3599; 2010, № 31, ст. 4161; 2011, № 27, ст. 3873; 2012, № 26, ст. 3447; 2013, № 19, ст. 2316; № 27, ст. 3477; № 48, ст. 6165; 2014, № 19, ст. 2316; 2015, № 10, ст. 1421; 2016, № 27, ст. 4223).

Платежный агент, банковский платежный агент (субагент) на наличные деньги, принятые при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента), оформляет отдельный приходный кассовый ордер 0310001.

Индивидуальными предпринимателями, ведущими в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовые документы могут не оформляться.”;

абзац первый подпункта 4.4 дополнить словами “, при оформлении кассовых документов на бумажном носителе”;

в подпункте 4.6:

в абзаце третьем слово “кассиром” исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“В конце рабочего дня кассир сверяет фактическую сумму наличных денег в кассе с данными кассовых документов, суммой остатка наличных денег, отраженного в кассовой книге 0310004, и заверяет записи в кассовой книге 0310004 подписью.”;

абзац третий подпункта 4.7 после слов “ст. 3477” дополнить словами “; 2014, № 11, ст. 1098; № 26,

ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889) (далее – электронная подпись”.

1.2. В пункте 5:

в подпункте 5.1:

абзац первый после слов “(при их отсутствии – наличие подписи руководителя) и” дополнить словами “при оформлении приходного кассового ордера 0310001 на бумажном носителе –”;

абзац пятый дополнить предложением следующего содержания: “При оформлении приходного кассового ордера 0310001 в электронном виде квитанция к приходному кассовому ордеру 0310001 может направляться вносителю наличных денег по его просьбе на предоставленный им адрес электронной почты.”;

третье предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “Приходный кассовый ордер 0310001 кассир перечеркивает (в случае оформления приходного кассового ордера 0310001 в электронном виде – проставляет отметку о необходимости переоформления приходного кассового ордера 0310001) и передает (направляет) главному бухгалтеру или бухгалтеру (при их отсутствии – руководителю) для переоформления приходного кассового ордера 0310001 на фактически вносимую сумму наличных денег.”;

подпункт 5.2 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 6:

первое предложение абзаца первого подпункта 6.1 после слов “(при их отсутствии – наличие подписи руководителя) и” дополнить словами “при оформлении указанных документов на бумажном носителе –”;

абзац первый подпункта 6.2 дополнить предложением следующего содержания: “В случае оформления расходного кассового ордера 0310002 в электронном виде получателем наличных денег может проставляться электронная подпись.”;

в подпункте 6.3:

абзац первый после слов “расходный кассовый ордер 0310002 оформляется согласно” дополнить словами “распорядительному документу юридического лица, индивидуального предпринимателя либо”;

абзац третий признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
31 июля 2017 года  
Регистрационный № 47578

5 июля 2017 года

№ 4449-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”

1. В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2017 года № 14) внести в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2017.

2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831, следующие изменения.

1.1. Пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Процедуры исполнения распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5<sup>5</sup> и 5<sup>6</sup> статьи 30<sup>5</sup> Федерального закона № 161-ФЗ (далее – код выплат), включают контроль распоряжения в порядке, установленном в приложении 13 к настоящему Положению.”.

1.2. В приложении 1:

в строке реквизитов 101–110:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“101–109”;

в графе 3 абзац второй признать утратившим силу;

после строки реквизитов 101–110 дополнить строкой следующего содержания:

110	Код выплат	При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5 <sup>5</sup> и 5 <sup>6</sup> статьи 30 <sup>5</sup> Федерального закона № 161-ФЗ, указывается “1”. В иных случаях значение реквизита не указывается”.
-----	------------	---

1.3. Дополнить приложением 13 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования\*.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2017.

**Приложение**

к Указанию Банка России  
от 5 июля 2017 года № 4449-У  
“О внесении изменений  
в Положение Банка России  
от 19 июня 2012 года № 383-П  
“О правилах осуществления  
перевода денежных средств”

**“Приложение 13**

к Положению Банка России  
от 19 июня 2012 года № 383-П  
“О правилах осуществления  
перевода денежных средств”

**Порядок контроля распоряжения,  
в реквизите 110 которого указан код выплат**

Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств – физического лица (далее – распоряжение с кодом выплат), банк получателя средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5<sup>3</sup> статьи 30<sup>5</sup> Федерального закона № 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств – физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30<sup>5</sup> Федерального закона № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств – физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств – физическому лицу согласованным с ним способом уведомление

с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат получатель средств – физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите “Назначение платежа” на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30<sup>5</sup> Федерального закона № 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств – физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.”.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
3 августа 2017 года  
Регистрационный № 47653

12 июля 2017 года

№ 4458-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>53</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок и условия проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков.

1. Приобретатель (приобретатели) имущества и обязательств банков определяется (определяются) на основании закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банка (далее – закрытый конкурс), проводимого от имени Банка России обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания), из числа банков, имеющих лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (далее – банки-приобретатели), в целях обеспечения урегулирования обязательств банка.

2. Условие допуска банка-приобретателя к участию в закрытом конкурсе определено пунктом 4

статьи 189<sup>53</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Для участия в закрытом конкурсе финансовое положение банка-приобретателя признается достаточным для исполнения им получаемых обязательств, а также для выполнения обязательных нормативов и обязательных резервов, установленных Банком России, при одновременном соответствии банка следующим условиям:

осуществление банковской деятельности не менее 3 лет с даты его государственной регистрации;

наличие величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442, в размере не менее 10 процентов от размера подлежащих урегулированию обязательств банка, в отношении которого осуществляются мероприятия по урегулированию его обязательств, рассчитанных на основе Разрабочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” и отраженных в строке 23 отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У);

выполнение банком нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка Рос-

сии от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в течение 3 последних лет и на дату представления банком-приобретателем информации в Банк России с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала банка в период их действия;

отнесение к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, по состоянию на дату представления банком-приобретателем информации в Банк России и до даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, в котором будет определен банк-приобретатель (и отсутствие существенных рисков в текущей деятельности в соответствии с применяемыми Банком России мерами, которые могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, по кредитам Банка России и процентам по ним, неуплаченной суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов и примененных в течение последних 6 месяцев мер, установленных законодательством за нарушение обязательных нормативов банков, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И;

наличие положительного суммарного финансового результата, отраженного в отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной Указанием Банка России № 4212-У, за 4 последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

отсутствие в течение последних 12 месяцев запретов и ограничений в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27,

ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669), а также запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669);

отсутствие задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления банком-приобретателем информации в Банк России.

Банк-приобретатель, участвующий в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка в качестве инвестора или приобретателя, признается не соответствующим условиям настоящего пункта, если в ходе реализации данных мероприятий им допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств.

Банк-приобретатель, ранее участвовавший в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка в качестве инвестора или приобретателя, признается не соответствующим условиям настоящего пункта, если в ходе реализации данных мероприятий им было допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в объеме более 10 процентов от запланированного мероприятия.

3. В целях формирования перечня банков-приобретателей Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее 6 месяцев с даты вступ-

ления в силу настоящего Указания размещает сообщение о приеме заявок банков о заинтересованности в приобретении имущества и обязательств банка (далее – заявка о заинтересованности).

Заявка о заинтересованности может быть подана банком, заинтересованным в приобретении имущества и обязательств банка (далее – банк-кандидат), в Управляющую компанию в любое время. Срок действия заявки о заинтересованности составляет 1 год с даты получения ее Управляющей компанией. По истечении срока действия заявки банк-кандидат вправе подать новую заявку о заинтересованности.

Заявка о заинтересованности должна содержать:

минимальные и максимальные стоимость имущества и размер обязательств банка, в приобретении которых заинтересован банк-кандидат;

место нахождения имущества банка, в приобретении которого заинтересован банк-кандидат;

ключевые финансовые показатели деятельности банка-кандидата (в том числе величина собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала с учетом надбавки к нормативам достаточности капитала банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки о заинтересованности);

письменное обязательство банка-кандидата соблюдать конфиденциальность информации, полученной банком-кандидатом от Управляющей компании в связи с проведением закрытого конкурса.

В случае если несколько банков-кандидатов готовы выступить приобретателями имущества и обязательств совместно, они подают одну коллективную заявку о заинтересованности и рассматриваются Управляющей компанией как один банк-кандидат на участие в закрытом конкурсе.

Со дня включения сведений о банке в перечень банков-кандидатов, которым могут быть направлены извещения о проведении закрытого конкурса, он вправе получать информацию о планируемой передаче имущества и обязательств, соответствующих его заявке о заинтересованности, и участвовать в закрытых конкурсах при условии согласования такого участия Банком России.

4. Не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения Советом директоров Банка России об участии Банка России в урегулировании обязательств банка Управляющая компания принимает решение о проведении закрытого конкурса.

Указанное решение должно содержать:

минимально возможный состав обязательств, которые могут быть переданы банку-приобретателю;

возможный состав имущества банка, которое может быть передано банку-приобретателю;

сведения о возможности возврата (или об отсутствии таковой) и предельной величине стоимости имущества, которое может быть возвращено банку как имущество ненадлежащего качества;

форму и максимальные параметры финансовой помощи, которая может быть оказана Банком России банку-приобретателю;

текст извещения о проведении закрытого конкурса.

5. На основании информации, указанной банками-кандидатами в заявках о заинтересованности, и с учетом параметров банка, в отношении которого предполагается осуществление мер по урегулированию обязательств, Управляющая компания не позднее 1 рабочего дня со дня принятия решения о проведении закрытого конкурса формирует перечень банков-кандидатов, которые могут быть приглашены для участия в закрытом конкурсе.

Перечень банков-кандидатов, которые могут быть приглашены для участия в закрытом конкурсе, в день его формирования направляется Управляющей компанией в Департамент финансового оздоровления Банка России. Банк России запрещает участие банка-кандидата в закрытом конкурсе в случае несоблюдения любого из условий, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, письменно уведомив об этом Управляющую компанию. Извещение о проведении закрытого конкурса такому банку-кандидату не направляется.

Банки-кандидаты признаются допущенными к участию в закрытом конкурсе с даты направления им извещения о проведении закрытого конкурса.

5.1. В извещении о проведении закрытого конкурса, направляемом Управляющей компанией банкам, допущенным к участию в закрытом конкурсе (далее – участники), в срок, установленный пунктом 3 статьи 189<sup>53</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, указываются:

наименование, место нахождения, почтовый адрес, адрес электронной почты, номер контактного телефона Управляющей компании как организатора закрытого конкурса;

предмет закрытого конкурса – право на заключение договора передачи имущества и обязательств банка;

срок, место и порядок проведения закрытого конкурса, в том числе порядок оформления участия в закрытом конкурсе, а также дата определения результатов закрытого конкурса, требования к содержанию конкурсного предложения и критерии определения победителя закрытого конкурса;

срок, место и порядок представления конкурсных предложений о приобретении имущества и обязательств;

полное фирменное наименование и место нахождения банка, имущество и обязательства которого будут предложены для приобретения;

минимально возможный состав обязательств, которые могут быть переданы банку-приобретателю, их размер и методы оценки;

возможный состав имущества банка, которое может быть передано банку-приобретателю, его стоимость и методы оценки;

максимально возможный размер финансовой помощи, направляемой Банком России банку-приобретателю (в случае предоставления таковой);

перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлению об участии в закрытом конкурсе;

срок направления в Управляющую компанию уведомления об участии в закрытом конкурсе;

критерии определения победителя закрытого конкурса и порядок оценки конкурсных предложений банков-кандидатов;

порядок уведомления участников закрытого конкурса о результатах конкурса;

срок, в течение которого должны быть заключены договор передачи имущества и обязательств и иные связанные с ним соглашения.

5.2. Плата за участие в закрытом конкурсе не взимается. Банк России и Управляющая компания не компенсируют затраты участников закрытого конкурса, связанные с участием в закрытом конкурсе.

5.3. Участник вправе до даты подведения итогов отказаться от участия в конкурсе.

6. Участник, который получил от Управляющей компании извещение о проведении закрытого конкурса, должен не позднее указанного в нем срока уведомить Управляющую компанию о своем участии и представить в Управляющую компанию документы, характеризующие его финансовое положение.

Участник вправе отказаться от участия в мероприятиях по передаче имущества и обязательств соответствующего банка путем направления Управляющей компании уведомления об отказе, либо ненаправления уведомления об участии в закрытом конкурсе в указанный в извещении о проведении закрытого конкурса срок, либо непредставления конкурсного предложения.

6.1. Участник, получивший извещение о проведении закрытого конкурса, вправе обратиться в Управляющую компанию за разъяснениями в отношении порядка и условий проведения закрытого конкурса, а также для ознакомления с информацией об имуществе и обязательствах банка, которые предполагаются к передаче банку-приобретателю. Указанное обращение должно поступить в Управляющую компанию не позднее чем за 1 рабочий день до истечения срока представления конкурсных предложений. Управляющая компания обеспечивает представление разъяснений и ознакомление с информацией об имуществе и обязательствах банка не позднее рабочего дня, предшествующего дню истечения срока представления конкурсных предложений.

6.2. В конкурсном предложении участника должно быть указано:

согласие на приобретение минимально возможного состава обязательств или согласие на приобретение состава обязательств, превышающего минимально возможный состав обязательств, при условии соблюдения требований к передаче имущества и обязательств банка, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

состав приобретаемого имущества и цена его передачи;

предельная величина стоимости имущества, которое может быть возвращено банку, в отношении которого предполагается осуществить передачу имущества и обязательств, как имущество ненадлежащего качества;

размер, форма и условия финансовой помощи Банком России банку-приобретателю в связи с передачей ему имущества и обязательств банка;

прогнозный расчет своего финансового положения после приобретения имущества и обязательств (в том числе прогнозное значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала, прогнозное значение собственных средств (капитала));

обязательство заключить договор передачи имущества и обязательств и иные связанные с ним соглашения на условиях, которые изложены в извещении о проведении закрытого конкурса и в конкурсном предложении участника, в срок, указанный в извещении о проведении закрытого конкурса, в случае признания участника победителем закрытого конкурса или в случае принятия Управляющей компанией решения о привлечении единственного участника к участию в урегулировании обязательств банка в соответствии с абзацем четвертым пункта 9 настоящего Указания;

информация об операционных и организационных возможностях банка по реализации мероприятий по урегулированию обязательств банка.

Конкурсные предложения представляются участниками в Управляющую компанию в запечатанном конверте заказным письмом с уведомлением о вручении или передаются иным способом, обеспечивающим подтверждение факта и даты получения предложения Управляющей компанией, а также конфиденциальность информации, содержащейся в конкурсном предложении, в срок, установленный в извещении о проведении закрытого конкурса.

7. Управляющая компания не позднее 1 рабочего дня с даты истечения срока приема конкурсных предложений, установленного в извещении о проведении закрытого конкурса, принимает решение о соответствии конкурсных предложений требованиям, установленным настоящим Указанием и извещением о проведении закрытого конкурса.

7.1. Для проведения закрытого конкурса распорядительным актом Управляющей компании создается конкурсная комиссия.

Конкурсная комиссия должна состоять не менее чем из пяти человек, один из которых является ее председателем, один – заместителем председателя.

В состав конкурсной комиссии входят работники Управляющей компании и, по согласованию с Банком России, служащие Банка России.

Конкурсная комиссия рассматривает поступившие в Управляющую компанию конкурсные предложения участников и прилагаемые к ним документы, принимает решение об их соответствии требованиям, установленным настоящим Указанием и извещением о проведении закрытого конкурса.

Заседание конкурсной комиссии считается правомочным, если на нем присутствует по меньшей мере две трети от общего числа ее членов.

Решение конкурсной комиссии по результатам проведения закрытого конкурса принимается открытым голосованием простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителя председателя конкурсной комиссии) является решающим.

7.2. Конверты с конкурсными предложениями вскрываются на заседании конкурсной комиссии в порядке, в день и в месте, которые установлены в извещении о проведении закрытого конкурса. При вскрытии конвертов конкурсные предложения объявляются и заносятся в протокол вскрытия конвертов с конкурсными предложениями.

В протокол вскрытия конвертов с конкурсными предложениями вносятся сведения о наличии в конкурсном предложении документов, требование о предоставлении которых установлено извещением о проведении закрытого конкурса, и предложения участников о предельной величине стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи (если возможность такого возврата предусмотрена в извещении о проведении закрытого конкурса), а также о размере, форме и условиях необходимой финансовой помощи участнику со стороны Банка России.

Представители участников, давших согласие на участие в закрытом конкурсе и представивших в Управляющую компанию конкурсные предложения, вправе присутствовать при вскрытии конвертов.

Вскрытию подлежат все конверты с конкурсными предложениями, представленными участниками в конкурсную комиссию до истечения срока представления конкурсных предложений. Конверты с конкурсными предложениями, представленными в конкурсную комиссию после истечения срока, установленного в извещении о проведении закрытого конкурса, не вскрываются и возвращаются представившим их банкам-кандидатам с отметкой об отказе в принятии конкурсного предложения.

7.3. Конкурсная комиссия не рассматривает конкурсные предложения участников в случаях:

непредставления участником документов, которые должны быть приложены к конкурсному предложению, а равно представления конкурсного предложения и прилагаемых к нему документов, не соответствующих требованиям, указанным в извещении о проведении закрытого конкурса, или содержащих недостоверные сведения;

подачи конкурсного предложения лицом, не уполномоченным действовать от имени участника.

8. Результаты закрытого конкурса оформляются протоколом о результатах закрытого конкурса, который подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителем председателя конкурсной комиссии) и участником, признанным победителем закрытого конкурса, в день утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (внесения изменений в него) по итогам закрытого конкурса.

9. Закрытый конкурс признается несостоявшимся, если:

в установленный извещением о проведении закрытого конкурса срок в Управляющую компанию не поступило ни одного конкурсного предложения или поступило одно конкурсное предложение, соответствующее требованиям, установленным подпунктом 6.2 пункта 6 настоящего Указания;

участником закрытого конкурса признано одно лицо.

В случае признания закрытого конкурса несостоявшимся в связи с поступлением одного конкурсного предложения договор передачи имущества и обязательств заключается на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (изменений в него) с единственным участником такого конкурса, предложение которого в отношении предельной величины стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи, составляет не более 20 процентов.

В случае признания закрытого конкурса несостоявшимся и при отсутствии оснований для заключения договора передачи имущества и обязательств банка, предусмотренных настоящим пунктом, включая отказ единственного участника конкурса от заключения договора на условиях, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта, Управляющая компания не позднее рабочего дня, следующего за днем определения результатов закрытого конкурса, письменно уведомляет об этом Банк России.

10. Победителем закрытого конкурса признается его участник, соответствующий требованиям пункта 6 статьи 189<sup>53</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и на основании этого утвержденный в качестве приобретателя в соответствующем плане участия Банка

России в урегулировании обязательств банка (изменений в него).

Управляющая компания в течение 1 рабочего дня после дня утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (изменений в него) в связи с результатами закрытого конкурса по отбору приобретателей имущества и обязательств, а также условиями передачи им имущества и обязательств направляет каждому участнику, представившему конкурсное предложение, сообщение о решении, принятом в отношении его конкурсного предложения.

Участнику, утвержденному в качестве приобретателя в плане участия Банка России в урегулировании обязательств банка, направляется предложение о заключении договора о передаче имущества и обязательств банка в соответствии с условиями,

предложенными данным участником в конкурсном предложении. Договор передачи имущества и обязательств и связанные с ним соглашения должны быть подписаны банком и участником, признанным победителем закрытого конкурса, не позднее 14 дней с даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 июля 2017 года  
Регистрационный № 47575

12 июля 2017 года

№ 4459-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”**

1. На основании пункта 5 статьи 189<sup>9</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355,

ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон) внести в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 16 декабря 2009 года № 15611, 22 июля 2015 года № 38148, следующие изменения.

1.1. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова “территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью (далее – территориальное учреждение Банка России), или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, осуществляющий надзор за ее деятельностью (далее – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

Банка России)” заменить словами “структурное подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (далее – подразделение, осуществляющее банковский надзор)”;

в абзаце первом подпункта 2.2.1 и в абзаце первом подпункта 2.2.3 слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”.

1.2. В пунктах 2.3, 2.5, 4.12, 4.13 и 5.6 слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”.

1.3. Пункт 3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“со дня принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Ранее направленное требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению отменяется в течение пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения.”.

1.4. Подпункт 3.2.1 пункта 3.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“со дня принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Ранее направленное требование о реорганизации отменяется в течение пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения.”.

1.5. В пункте 3.3, абзаце первом пункта 4.2 и абзаце первом пункта 4.8 слова “(территориальное учреждение Банка России)” в соответствующем падеже исключить.

1.6. В пункте 3.7:

в абзаце первом слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”;

в абзаце втором слова “(территориального учреждения Банка России)” исключить.

1.7. В пункте 4.6:

в абзаце четвертом слова “от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003, 17 декабря 2013 года № 30616, 16 октября 2014 года № 34358 (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10, от 24 декабря 2013 года № 77, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение № 342-П)” заменить словами “от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных

резервах кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868 (далее – Положение № 507-П)”;

в подпункте 4.6.3:

абзац первый дополнить словами “(при наличии)”;

в абзаце девятом слова “территориального учреждения Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделения, осуществляющего банковский надзор”.

1.8. В пункте 4.7:

в абзаце первом слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”;

в абзаце первом подпункта 4.7.1 слова “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”;

подпункт 4.7.2 дополнить словами “(при наличии)”.

1.9. В пункте 4.10:

в абзаце первом слова “признанный территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России реальным” заменить словами “признанный подразделением, осуществляющим банковский надзор, реализуемым”;

в абзаце втором слова “Положением № 342-П” заменить словами “Положением № 507-П”.

1.10. В пункте 4.11:

в абзаце первом слова “(территориальным учреждением Банка России)” исключить, слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “подразделение, осуществляющее банковский надзор”;

в абзаце третьем слова “(территориальным учреждением Банка России)” исключить.

1.11. В пункте 5.1:

абзац второй изложить в следующей редакции: “форма 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленная Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание № 4212-У)”;

в абзаце третьем слова “в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации” исключить, слова “Указанием № 2332-У” заменить словами “Указанием № 4212-У”.

1.12. В пункте 5.2 слова “территориальные учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, осуществляющие надзор” заменить словами “подразделения, осуществляющие банковский надзор”.

1.13. В пункте 5.4:

в абзаце втором слова “Территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить словами “Подразделение, осуществляющее банковский надзор,”;

в абзаце третьем слова “Указанием № 2332-У” заменить словами “Указанием № 4212-У”.

1.14. В абзаце первом пункта 5.5 слова “(территориальное учреждение Банка России)” исключить, слова “Указанием № 2332-У” заменить словами “Указанием № 4212-У”.

1.15. В абзаце первом пункта 5.7 слова “территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” заменить слова-

ми “подразделение, осуществляющее банковский надзор,”; слова “Указанием № 2332-У” заменить словами “Указанием № 4212-У”.

1.16. Пункт 5.8 после слов “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России” дополнить словами “или Служба текущего банковского надзора Банка России”.

1.17. Приложения 1 и 4 после слов “М.П.” дополнить словами “(при наличии)”.

1.18. В приложении 2 слова “Территориальное учреждение Банка России (Банк России)” заменить словами “Банк России”.

1.19. В приложении 3 слова “территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России)” заменить словами “\_\_\_\_\_”,  
(подразделение, осуществляющее банковский надзор)

слова “территориальное учреждение Банка России (Банк России)” заменить словами “Банк России”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
31 июля 2017 года  
Регистрационный № 47586

12 июля 2017 года

№ 4460-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России**

Настоящее Указание на основании пунктов 3 и 5 статьи 189<sup>49</sup>, а также пункта 4 статьи 189<sup>51</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Банка России), внесения изменений в утвержденный план участия Банка России, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом

директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (далее – план урегулирования обязательств), состав отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания) о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России (далее – отчет Управляющей компании), и порядок его представления в Банк России.

#### **Глава 1. Порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России и представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана урегулирования обязательств**

1.1. План участия Банка России, включая, при необходимости, план-график поэтапного погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее – план-график), подготавливается Департаментом финансового оздоровления Банка России (далее – Департамент финансового оздоровления).

1.2. В целях разработки плана участия Банка России, включая план-график, Департамент финансового оздоровления вправе получать от структурных подразделений Банка России, Управляющей компании и временной администрации по управлению банком и направлять в их адрес информацию, имеющую существенное значение для разработки плана участия Банка России.

Запрашиваемая информация направляется структурными подразделениями Банка России и Управляющей компанией в Департамент финансового оздоровления в срок, установленный в соответствующем запросе Департамента финансового оздоровления.

1.3. Департамент финансового оздоровления в срок не позднее 7 рабочих дней со дня получения от структурных подразделений Банка России и Управляющей компании информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания направляет Председателю Комитета банковского надзора Банка России план участия Банка России, а также докладную записку о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Банка России, в которой отражается обоснование достаточности мер для целей восстановления показателей финансового состояния банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, и возможности осуществления предложенных мер, а также предложение о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Управляющую компанию функций временной администрации по управлению банком, оказания Банком России финансовой помощи в соответствии с пунктом 8 или пунктом 12 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае если планом участия предусматривается оказание финансовой помощи в соответствии с пунктом 8 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в докладную записку включается обоснование возможности осуществления предложенных мер с учетом условий оказания Банком России финансовой помощи.

При необходимости в докладную записку включается информация о возможности предоставления банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также о согласовании плана-графика. В докладной записке также может содержаться информация структурных подразделений Банка России, полученная в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.4. Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о предложении Совету директоров Банка России утвердить план участия Банка России, представляет Председателю Банка России (лицу, его замещающему) или первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его замещающему), докладную записку о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка России вопроса об утверждении плана участия Банка России.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России, Департамент финансового оздоровления:

направляет утвержденный план участия Банка России в Управляющую компанию;

направляет копию утвержденного плана участия Банка России в Департамент банковского надзора Банка России (далее – Департамент банковского надзора) и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России планируется осуществлять меры по предупреждению банкротства.

1.5. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в направлении Совету директоров Банка России предложения утвердить план участия Банка России, принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Банка России Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, письменно информирует об этом Управляющую компанию.

1.6. Изменения в план участия Банка России рассматриваются, утверждаются Банком России и направляются Департаментом финансового оздоровления в Управляющую компанию, Департамент банковского надзора и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России осуществляются меры по предупреждению банкротства, в порядке, аналогичном порядку разработки плана участия Банка России, предусмотренному настоящей главой.

1.7. Представление на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана урегулирования обязательств осуществляется в порядке, предусмотренном для разработки и утверждения плана участия Банка России.

План урегулирования обязательств должен быть рассмотрен Комитетом банковского надзора Банка России и утвержден Советом директоров Банка России не позднее дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Докладная записка о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка России вопроса об утверждении плана урегулирования обязательств представляется Департаментом финансового оздоровления Председателю Банка России (лицу, его замещающему), первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его замещающему), в день одобрения Комитетом банковского надзора Банка России плана урегулирования обязательств.

## Глава 2. Состав и порядок представления отчета Управляющей компании

2.1. Управляющая компания с периодичностью, установленной пунктом 5 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в Банк России (Департамент финансового оздоровления) отчет Управляющей компании, составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию (далее – ежемесячный отчет). Ежемесячный отчет за последний отчетный период представляется не позднее двадцать пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Копия ежемесячного отчета в тот же срок направляется Управляющей компанией в Департамент банковского надзора и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России осуществляются меры по предупреждению банкротства.

По запросу Банка России (Департамента финансового оздоровления) Управляющая компания представляет в указанный в запросе срок заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных в плане участия Банка России.

2.2. Представление ежемесячного отчета осуществляется с соблюдением законодательства Российской Федерации о конфиденциальности информации ограниченного доступа.

## Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

**Приложение**

к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У  
“О порядке разработки и утверждения Банком России  
плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению  
банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия  
Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,  
представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России  
и утверждение Советом директоров Банка России плана участия  
Банка России в урегулировании обязательств банка,  
о составе отчета общества с ограниченной ответственностью  
“Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”  
о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия  
Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,  
и порядке его представления в Банк России”

## СОСТАВ ОТЧЕТА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ О ХОДЕ ВЫПОЛНЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПЛАНом УЧАСТИЯ БАНКА РОССИИ

1. Ежемесячный отчет должен содержать:  
полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка;  
отчетный период;

сведения о форме и объемах оказанной банку финансовой помощи нарастающим итогом за период с даты получения финансовой помощи;

информацию о направлении и эффективности использования банком финансовой помощи (при условии ее направления банку, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства);

реестр платежей за отчетный период;

информацию о выполнении мероприятий по предупреждению банкротства банка, предусмотренных планом участия Банка России и проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий, выводы и предложения по результатам такого анализа;

мероприятия по работе с проблемной задолженностью банка, реализованные в отчетном периоде, включая данные о динамике объема проблемной задолженности, объеме сформированного резерва, выполнении графика доформирования резервов, а также информацию о ведении претензионно-исковой работы (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Банка России Советом директоров Банка России, предусматривающих включение в план участия Банка России указанных мероприятий);

данные, характеризующие изменение финансового состояния банка (собственные средства (капитал), активы, обязательные нормативы), представляются в составе ежемесячного отчета Управляющей компании в период после одобрения Комитетом банковского надзора Банка России и утверждения Советом директоров Банка России изменений в план участия Банка России, предус-

матривающих участие Управляющей компании и (или) инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства;

оценку причин отклонения фактических показателей деятельности банка от показателей, предусмотренных планом участия Банка России, а также оценку их влияния на финансовое положение банка и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, в утвержденные сроки (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Банка России Советом директоров Банка России, предусматривающих включение в план участия Банка России указанных показателей);

информацию о неисполнении банком и (или) Управляющей компанией перед Банком России денежных обязательств, включая сведения о сумме неисполненных денежных обязательств и сроке их исполнения;

информацию о предпринятых банком действиях по обеспечению возврата кредитов Банка России и исполнению других денежных обязательств перед Банком России (при их наличии);

сведения о значимых событиях и фактах (включая сведения обо всех сделках банка, превышающих 1 процент от его активов, осуществленных в отчетном периоде банком, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разового эффекта от проведения сделок в виде прибыли (убытка), сведения о картотеке неоплаченных расчетных документов и ее длительности, сведения об изменении уставного капитала банка, структуры и численности работников банка, о назначении и об увольнении руководителей банка.

Ежемесячный отчет Управляющей компании может содержать иную необходимую информацию.

2. В приложении к ежемесячному отчету Управляющей компании за последний отчетный период

должна содержаться информация о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России, включая:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния банка;

обоснованный вывод о результатах выполнения плана участия Банка России, анализ причин невыполнения (неполного выполнения) плана участия

Банка России (в случае невыполнения (неполного выполнения));

данные об остатке задолженности банка перед Банком России, инвестором.

Приложение к ежемесячному отчету Управляющей компании за последний отчетный период может содержать иную необходимую информацию о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
4 августа 2017 года  
Регистрационный № 47668

12 июля 2017 года

№ 4462-У

## УКАЗАНИЕ

**О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России**

Настоящее Указание на основании пунктов 3 и 5 статьи 189<sup>49</sup> и пункта 4 статьи 189<sup>51</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон) устанавливает:

порядок утверждения Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Агентства) и порядок внесения изменений в утвержденный план участия Агентства;

порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка (далее – план урегулирования обязательств); состав отчета Агентства о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, и порядок его представления в Банк России.

### Глава 1. Порядок утверждения Банком России плана участия Агентства, порядок внесения изменений в утвержденный план участия Агентства и порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана урегулирования обязательств

1.1. В случае принятия Агентством предложения Банка России об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка план участия Агентства представляется в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления Агентством уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в предупреждении банкротства банка.

1.2. В целях рассмотрения Банком России плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления Банка России (далее – Департамент финансового оздоровления) вправе получать от структурных подразделений Банка России, Агентства и временной администрации по управлению банком и направлять в их адрес информацию, имеющую существенное значение для утверждения плана участия Агентства.

Запрашиваемая информация направляется структурными подразделениями Банка России и Агентством в Департамент финансового оздоровления в срок, установленный в соответствующем запросе Департамента финансового оздоровления.

1.3. По результатам рассмотрения плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления направляет председателю Комитета банковского надзора Банка России план участия Агентства, а также докладную записку о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства, в которой отражается обоснование достаточности мер для целей восстановления показателей финансового состояния банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, и возможности осуществления предложенных мер, а также предложение о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Агентство функций временной администрации по управлению банком.

При необходимости в докладную записку включается информация о возможности предоставления банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также о согласовании плана-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы. В докладной записке также может содержаться информация структурных подразделений Банка России, полученная в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.4. В течение десяти дней со дня получения плана участия Агентства Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о его утверждении или об отказе в его утверждении.

В случае если план участия Агентства предусматривает использование средств Банка России или содержит ходатайство о предоставлении банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, в соответствии с планом-графиком равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России план участия Агентства подлежит также утверждению Советом директоров Банка России в рамках указанного срока.

1.5. Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства, представляет Председателю Банка России (лицу, его замещающему) или первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его замещающему), докладную записку о вынесении на рассмотрение Совета ди-

ректоров Банка России вопроса об утверждении плана участия Агентства.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Советом директоров Банка России плана участия Агентства, Департамент финансового оздоровления:

направляет утвержденный план участия Агентства в Агентство;

направляет копию утвержденного плана участия Агентства в Департамент банковского надзора Банка России (далее – Департамент банковского надзора) и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Агентства планируется осуществлять меры по предупреждению банкротства.

1.6. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Агентства, принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, письменно информирует об этом Агентство.

1.7. Внесение изменений в утвержденный план участия Агентства осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 1.1–1.6 настоящего Указания для утверждения плана участия Агентства.

1.8. В случае принятия Агентством предложения Банка России об участии в урегулировании обязательств банка план урегулирования обязательств представляется в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления Агентством уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в урегулировании обязательств банка.

1.9. Банк России согласовывает план урегулирования обязательств в порядке, предусмотренном пунктами 1.1–1.6 настоящего Указания для утверждения плана участия Агентства, при принятии решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

## Глава 2. Состав и порядок представления отчета Агентства о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства

2.1. Агентство с периодичностью, установленной пунктом 5 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона, не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в Банк России (Департамент финансового оздоровления) отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства (далее – ежемесячный отчет), составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию. Ежемесячный отчет за последний отчетный период представляется не

позднее двадцать пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Копия ежемесячного отчета в те же сроки направляется Агентством в Департамент банковского надзора Банка России и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка.

По запросу Банка России (Департамента финансового оздоровления, Департамента банковского надзора, структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью банка) Агентство представляет заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению

банкротства банка, предусмотренных планом участия Агентства.

2.2. Представление ежемесячного отчета осуществляется с соблюдением законодательства Российской Федерации о конфиденциальности информации ограниченного доступа.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

**Приложение**

к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4462-У  
“О порядке утверждения Банком России плана участия  
государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”  
в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,  
порядке внесения изменений в утвержденный план участия  
государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”  
в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,  
порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора  
Банка России плана участия государственной корпорации  
“Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка,  
о составе отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”  
о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия  
государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”  
в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,  
и порядке его представления в Банк России”

### СОСТАВ ОТЧЕТА АГЕНТСТВА О ХОДЕ ВЫПОЛНЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПЛАНОМ УЧАСТИЯ АГЕНТСТВА

1. Ежемесячный отчет должен содержать:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка; отчетный период;

сведения о форме и объемах оказанной банку финансовой помощи нарастающим итогом за период с даты получения финансовой помощи;

информацию о направлении и эффективности использования финансовой помощи (при условии ее направления банку, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства);

реестр платежей за отчетный период;

информацию о выполнении предусмотренных утвержденным планом участия Агентства мероприятий по предупреждению банкротства банка, проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий, выводы и предложения по результатам такого анализа;

информацию о выполнении лицом, приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Агентства акции банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью), мероприятий в соответствии с представленными в Агентство документами по развитию банка (информация направляется до утверждения изменений в план участия Агентства, предусматривающих указанные мероприятия);

мероприятия по работе с проблемной задолженностью банка, реализованные в отчетном периоде, включая данные о динамике объема проблемной задолженности, объеме сформированного резерва, выполнении графика доформирования резервов, а также информацию о ведении претензионно-иско-

вой работы (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Агентства, предусматривающих включение в план участия Агентства указанных мероприятий);

данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, обязательные нормативы), которые представляются в составе ежемесячного отчета в период после утверждения Банком России изменений в план участия Агентства, предусматривающих участие Агентства и (или) инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства;

оценку причин отклонения фактических показателей деятельности банка от показателей, предусмотренных планом участия Агентства, а также оценку их влияния на финансовое положение банка и на возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, в утвержденные сроки (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Агентства, предусматривающих включение в план участия Агентства указанных показателей);

информацию о неисполнении перед Банком России и Агентством денежных обязательств;

информацию о действиях, предпринятых банком по обеспечению возврата кредитов Банка России и исполнению других денежных обязательств перед Банком России (при их наличии);

сведения о значимых событиях и фактах (включая сведения обо всех сделках банка, превышающих один процент его активов, осуществленных в отчетном периоде банком, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разового эффекта от проведения сделок в виде прибыли

(убытка), сведения о картотеке и ее длительности, сведения об изменении уставного капитала банка, структуры и численности работников банка, о назначении и об увольнении руководителей банка.

Ежемесячный отчет может содержать иную необходимую информацию.

2. В приложении к ежемесячному отчету за последний отчетный период должна содержаться информация о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Агентства, включая:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния банка;

обоснованный вывод о результатах выполнения плана участия Агентства, анализ причин невы-

полнения (неполного выполнения) плана участия Агентства (в случае невыполнения (неполного выполнения));

данные об остатке задолженности банка перед Агентством, инвестором;

данные об остатке задолженности инвестора перед Агентством;

данные об остатке задолженности Агентства перед Банком России по итогам осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банка.

Приложение к ежемесячному отчету за последний отчетный период может содержать иную необходимую информацию о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Агентства.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
3 августа 2017 года  
Регистрационный № 47648

12 июля 2017 года

№ 4463-У

## УКАЗАНИЕ

**О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)**

Настоящее Указание на основании пункта 9 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) устанавливает требования к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Банка России) акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа

голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания), в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее – инвесторы).

1. Инвестор – юридическое лицо, являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

иметь лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также осуществлять банковскую деятельность не менее 3 лет с даты его государственной регистрации;

иметь величину собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442,

на дату представления инвестором информации в Банк России, в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” (далее – Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса) и отраженных в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У), увеличенного на предельную величину займа (займов), предоставляемого Банком России на цели финансового оздоровления;

выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в течение 3 последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;

относиться к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России и до даты утверждения Банком России плана участия Банка России, в котором будет определен инвестор (и не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со стать-

ей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669), а также запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие банковских счетов в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669);

не иметь неуплаченных недовозноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних 6 месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной Указанием Банка

России № 4212-У, за 4 последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России.

2. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации;

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России чистыми активами (собственными средствами), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 года № 42185, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 415-П), в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, увеличенных на размер обязательств инвестора – юридического лица, рассчитанных на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный месяц, предшествующий дате представления документов в Банк России, а также увеличенных на предельную величину займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

не иметь оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855;

№ 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”). Лицо (лица), осуществляющее (осуществляющие) контроль в отношении инвестора, единоличный (единоличные) исполнительный (исполнительные) орган (органы) указанного лица (лиц), единоличный исполнительный орган инвестора также должны соответствовать данному требованию;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчете о финансовых результатах, форма которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103, за 4 последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П).

3. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы, предусмотренные подпунктами 5.1.1, 5.1.3, 5.1.7–5.1.12 пункта 5.1 Положения Банка России № 415-П и приложением 2 к Положению Банка России № 590-П;

отчет оценщика о результатах оценки принадлежащего юридическому лицу недвижимого имущества (представляется в случае, если суммарная стоимость принадлежащего юридическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей);

копии учредительных документов (с изменениями), выданных уполномоченным регистрирующим органом, копию выписки из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающей размер и номинальную стоимость долей в уставном капитале, принадлежащих участникам юридического лица в форме общества с ограниченной ответственностью, копию выписки из реестра акционеров, подтверждающей количество и номинальную стоимость акций, принадлежащих акционерам юридического лица в форме акционерного общества;

информацию о лицах, которые осуществляют в отношении него контроль либо под значительным влиянием которых он находится, представленную по форме и в порядке, аналогичным изложенным в приложениях 2 и 3 к Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561, 14 июня 2012 года № 24576, 16 декабря 2013 года № 30597, 22 июля 2014 года № 33198, 19 февраля 2015 года № 36112, 22 мая 2017 года № 46779;

документы для оценки деловой репутации инвестора, лица, осуществляющего контроль в отношении инвестора (далее – контролер) (единоличного исполнительного органа контролера, являющегося юридическим лицом), на соответствие требованиям статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, предусмотренные главой 4 Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П “О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11<sup>1</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статье 60 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона “О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851, 20 мая 2016 года № 42183, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 408-П);

4. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России информацию по прогнозным расчетам о рисках банковского холдинга (при его наличии) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615 (далее – Указание Банка России № 3777-У), отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 3777-У, а также информацию об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга в соответствии с приложением 3 к Указанию Банка России № 3777-У после приобретения инвестором не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

5. Инвестор – физическое лицо должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России собственными средствами (имуществом), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 416-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32539, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 года № 42187, 4 мая 2017 года № 46584 (далее – Положение Банка России № 416-П), в размере не менее 10 процентов от суммы размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в

уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, и предельной величины займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

не иметь ограничений (обременений) права распоряжения указанными в абзаце втором настоящего пункта собственными средствами (имуществом), если в отношении данных собственных средств (имущества) могут быть установлены ограничения (обременения) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, заключенным этим физическим лицом, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

не иметь оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

6. Инвестор – физическое лицо представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы в соответствии с пунктами 6.2 и 6.6 Положения Банка России № 416-П и приложением 2 к Положению Банка России № 590-П;

документы, подтверждающие отсутствие ограничения (обременения) права распоряжения собственными средствами (имуществом), которые физическое лицо предполагает направить на оказание финансовой помощи банку, на дату представления инвестором информации в Банк России;

отчет оценщика о результатах оценки принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества (представляется в случае, если суммарная стоимость принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей);

документы для оценки деловой репутации инвестора на соответствие требованиям, установленным статьей 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, предусмотренные главой 4 Положения Банка России № 408-П.

7. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 5 настоящего Указания, участвующие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

8. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 5 настоящего Указания, ранее участвовавшие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими было допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

9. В целях оценки соответствия инвестора требованиям, предусмотренным настоящим Указанием, по запросу Банка России инвестор представляет дополнительную информацию о соответствии указанным требованиям.

10. Лица, указанные в пунктах 2 и 5 настоящего Указания, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, в случае если стоимость объекта недвижимости, определенная по результатам оценки, проведенной Банком России в соответствии с Положением Банка России № 590-П, меньше рыночной стоимости объекта недвижимости, определенной оценщиком, и не соответствует значениям, установленным пунктами 3 и 6 настоящего Указания.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
3 августа 2017 года  
Регистрационный № 47654

12 июля 2017 года

№ 4464-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка

Настоящее Указание на основании пункта 6 статьи 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок и методику проведения анализа финансового положения банка (далее – анализ) для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. В соответствии со статьей 189<sup>47-1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” анализ проводится представителями Банка России, в состав группы которых могут входить представители общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания) (далее – представители).

##### 1.2. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предпола-

гается провести анализ (далее – оцениваемый банк), а также лицом, оказывающим косвенно (через третьих лиц) значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка (в целях настоящего Указания значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596);

иметь договорные отношения с оцениваемым банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабуш-

ки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) оцениваемого банка, на долю которых приходится более одного процента акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера, а также с руководителями подразделений оцениваемого банка, если указанные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка.

1.3. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней со дня предъявления руководителям (лицам, их замещающим) оцениваемого банка приказа Банка России о проведении анализа. Указанный срок может быть продлен Банком России на десять календарных дней на основании ходатайства Департамента финансового оздоровления Банка России, содержащего обоснование необходимости продления срока.

## Глава 2. Порядок и методика проведения анализа

2.1. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее), или первый заместитель Председателя Банка России, являющийся председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицо, его замещающее), или иной уполномоченный заместитель Председателя Банка России (лицо, его замещающее).

2.2. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования оцениваемого банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения оцениваемого банка, организационно-правовую форму оцениваемого банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей и определением руководителя группы представителей.

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа.

2.3. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до Управляющей компании, если ее работники включены в состав группы представителей.

2.4. Представители приступают к исполнению своих обязанностей в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в оцениваемый банк руководитель группы представителей вручает руководителю оцениваемого банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель оцениваемого банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии приказа Банка России о проведении анализа (с указанием даты и времени вручения), которая остается у руководителя группы представителей.

При отсутствии руководителя оцениваемого банка (лица, его замещающего) или в случае, если руководитель оцениваемого банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа, руководитель группы представителей составляет в произвольной форме и подписывает акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа. Копия указанного акта направляется в Департамент финансового оздоровления Банка России.

Если отсутствие руководителя оцениваемого банка (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа не препятствуют доступу представителей, представители приступают к выполнению своих обязанностей в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

2.5. Представители имеют право доступа во все помещения оцениваемого банка, к любым документам и информационным системам оцениваемого банка, а также право запрашивать и получать у работников оцениваемого банка любую информацию (включая сведения, содержащиеся банковской, коммерческую, служебную и иную тайну) и иные документы, имеющие отношение к проведению анализа.

2.6. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления оцениваемого банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

2.7. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

2.8. Руководители оцениваемого банка (лица, их замещающие) в день начала проведения анализа обязаны:

определить ответственных работников оцениваемого банка, которые должны взаимодействовать

вать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным системам оцениваемого банка, по предоставлению документов (информации) оцениваемого банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию об ответственных работниках до руководителя группы представителей в письменной форме.

2.9. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения оцениваемого банка с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании) руководителям оцениваемого банка (лицам, их замещающим), работникам оцениваемого банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении оцениваемого банка, изолированном от работников оцениваемого банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности нескраемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с необходимым представителям программным обеспечением), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам оцениваемого банка, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

обеспечивать представителей затребованной ими достоверной, полной и актуальной информацией.

2.10. Оцениваемый банк обязан исполнять запросы о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения анализа, подписанные представителями, в полном объеме и в сроки, указанные в запросах о предоставлении таких документов (информации).

2.11. По требованию представителей предоставляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты, заверены подписями руководителя и главного бухгалтера оцениваемого банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати оцениваемого банка (при наличии).

2.12. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о предоставлении документов (информации), руководители оцениваемого банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный срок.

2.13. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого банка, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия;

предъявлять представителям иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.14. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников оцениваемого банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения оцениваемого банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.15. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку отчета о результатах деятельности представителей (далее – отчет).

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному заместителю Председателя Банка России (лицу, его замещающему).

2.16. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у оцениваемого банка сформировать и представить отдельные формы отчетности, необходимые для проведения анализа, на внутримесячные даты.

2.17. Анализ осуществляется на основании отчетности оцениваемого банка с учетом осуществ-

ленных представителями корректировок либо на основании отчетности, сформированной представителями, а также на основании иной информации, полученной от оцениваемого банка. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок оцениваемого банка, проведенных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулируемыми вопросы проведения проверок банков (их филиалов) и организации инспекционной деятельности Банка России.

2.18. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями оцениваемого банка.

2.19. Анализ осуществляется представителями путем проведения комплексного анализа активов и обязательств оцениваемого банка, в том числе кредиторов оцениваемого банка, дебиторов оцениваемого банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения оцениваемым банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также анализа всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах оцениваемого банка.

2.20. Источниками получения информации о дебиторах являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые представителями самостоятельно, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения, другие источники получения информации.

2.21. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### Глава 3. Оформление результатов анализа

3.1. По результатам анализа представителями составляется отчет, содержащий сведения об оцениваемом банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование

(при наличии) оцениваемого банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения оцениваемого банка), сведения о сроках проведения анализа, сведения о представителях, проводивших анализ.

3.2. В зависимости от результатов проведенного анализа отчет может включать:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) оцениваемого банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым осуществлялись корректировки, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов оцениваемого банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности оцениваемого банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

3.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств оцениваемого банка.

При наличии фактов отказа оцениваемого банка полностью или частично предоставить запрашиваемые представителями документы (информацию) указанные факты должны быть отражены в отчете.

Отчет должен содержать результаты оценки достаточности имущества оцениваемого банка для осуществления урегулирования обязательств банка (в случае ее проведения Банком России). При проведении указанной оценки применяется методика, установленная Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У "О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47655.

3.4. Отчет составляется на бумажном носителе в одном экземпляре, подписывается представителями и направляется в Банк России. Копия отчета направляется Банком России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета, в Управляющую компанию, если ее работники входили в состав группы представителей.

В случае невозможности подписания отчета отдельными представителями (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель группы представителей делает в отчете отметку о причине отсутствия подписи этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не на-

шедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны быть обоснованы.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

3.5. В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или в урегулировании обязательств оцениваемого банка, представители вправе до истечения установленного срока проведения анализа направлять в Банк России информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 3.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и предоставляется в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания.

3.6. Отчет (информация о предварительных итогах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Управляющей компанией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
1 августа 2017 года  
Регистрационный № 47608

12 июля 2017 года

№ 4465-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка**

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084;

№ 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

1. В случае если Банком России в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, утвержденным Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>49</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, установлено, что величина собственных средств (капитала) банка оказалась ниже размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными уставными документами банка (далее – уставный капитал), Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение – до одного рубля.

2. Департамент финансового оздоровления Банка России при получении информации от временной администрации по управлению кредитной организацией об установлении факта снижения величины собственных средств (капитала) банка ниже размера его уставного капитала осуществляет подготовку ходатайства о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или ходатайства о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля (далее – ходатайство), проекта решения Комитета банковского надзора Банка России и проекта приказа Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля и направляет их на имя Председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего).

Департамент банковского надзора Банка России, Главная инспекция Банка России, а также осуществляющие надзор за деятельностью банка структурные подразделения Банка России, располагающие информацией о снижении величины собственных средств (капитала) банка ниже размера его уставного капитала, направляют имеющуюся информацию с приложением документов в Департамент финансового оздоровления Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения такой информации.

Департамент финансового оздоровления Банка России в целях подготовки ходатайства вправе письменно запросить мнение и (или) имеющуюся информацию у структурных подразделений Банка России, в том числе информацию:

о наличии у структурных подразделений Банка России на рассмотрении документов, связанных с изменением размера уставного капитала банка;

о наличии у банка денежных обязательств перед Банком России, обеспечения по обязательствам перед Банком России, встречных требований к Банку России;

о выполнении требований по обязательным резервам, уплате штрафов, в том числе предъявленных Банком России к банку в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Запрашиваемые мнение и информация подлежат представлению в Департамент финансового оздоровления Банка России в срок, установленный в указанном запросе.

3. Ходатайство должно содержать:

общие сведения (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка, организационно-правовую форму банка);

информацию о финансовом положении банка;

данные о размере уставного капитала банка на дату направления ходатайства;

сведения о наличии у банка обязательств перед Банком России (срочных, просроченных), обеспечения по обязательствам перед Банком России, встречных требований к Банку России, о выполнении требований по обязательным резервам, уплате штрафов, в том числе предъявленных Банком России к банку в соответствии со статьей 38 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

информацию о нахождении банка в форме акционерного общества на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (банка в форме общества с ограниченной ответственностью – на каком-либо этапе увеличения уставного капитала).

К ходатайству должны прилагаться:

отчетность по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, представленную временной администрацией по управлению кредитной организацией по состоянию на дату снижения величины собственных средств (капитала) банка ниже размера уставного капитала банка;

копия отчета представителей Банка России и действующих в составе группы представителей Банка России представителей общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания) о результатах анализа финансового положения банка, проведенного в соответствии со статьей 189<sup>47-1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (в случае его завершения);

копии иных документов, имеющих существенное значение для принятия решения по ходатайству.

4. Одновременно с ходатайством Департамент финансового оздоровления Банка России подготавливает и направляет на имя Председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) проект изменений в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У “О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2017 года № 47586 (далее – Указание Банка России № 4460-У).

5. Решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

В решении об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля указывается величина, до которой необходимо уменьшить уставный капитал банка.

6. Если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (банк в форме общества с ограниченной ответственностью – на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала), Комитет банковского надзора Банка России одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля принимает решение:

в отношении банка в форме акционерного общества – о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации, за исключением случая, когда государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска);

в отношении банка в форме общества с ограниченной ответственностью – об отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала.

Собственные акции (доли) банка, находящиеся у него на балансе на момент принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля, должны быть погашены.

7. Одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о предложении Совету директоров Банка России утвердить изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4460-У.

8. Решение Комитета банковского надзора Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля оформляется приказом Банка России.

Приказ Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или приказ Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля подписываются Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим).

В случае если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций, Банк России издает приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации или приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля, о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации.

В случае если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля банк в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала, Банк России издает приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) и отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала или приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля и отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала.

Приказ должен содержать:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка, организационно-правовую форму банка;

указание на статью Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», на основании которой принято решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

размер уменьшенного уставного капитала;

решение о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации в случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций;

решение об отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала в случае, если на момент принятия решения об уменьшении раз-

мера уставного капитала до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля банк в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения уставного капитала.

9. Департамент финансового оздоровления Банка России:

в день принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля направляет на подпись Председателю Банка России (лицу, его замещающему) или Председателю Комитета банковского надзора Банка России (лицу, его замещающему) проект приказа;

не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим) приказа, обеспечивает регистрацию подписанного приказа и направляет его в адрес Управляющей компании на бумажном носителе и в электронной форме;

в день направления приказа в Управляющую компанию направляет заверенную копию приказа банку, копии приказа в электронной форме Департаменту банковского надзора Банка России, структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка, Департаменту денежно-кредитной политики Банка России, Департаменту операций на финансовых рынках Банка России и Операционному департаменту Банка России, а также Департаменту по связям с общественностью Банка России для опубликования в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля публикуется в порядке, установленном пунктом 3 статьи 189<sup>50</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
3 августа 2017 года  
Регистрационный № 47655

12 июля 2017 года

№ 4466-У

## УКАЗАНИЕ

### О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 189<sup>47-1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27,

ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает методику проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств (далее – Методика).

1. Оценка достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств проводится Банком России согласно Методике, изложенной в приложении 1 к настоящему Указанию.

Результаты проведенной Банком России оценки группируются согласно приложениям 2–4 к настоящему Указанию.

Минимальное количество ссуд в выборке для целей оценки определяется в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.08.2017.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У  
“О методике проводимой Банком России  
оценки достаточности имущества банка  
для осуществления урегулирования его обязательств”

## **Методика проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств**

### **Глава 1. Общие положения**

1.1. Методика включает подходы к оценке имущества (активов) и обязательств банка и определению стоимости имущества (активов) и обязательств банка.

1.2. Оценка проводится представителями Банка России, в состав группы которых могут входить представители общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – представители).

1.3. Оценка проводится для целей анализа финансового положения банка и определения достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств.

1.4. В ходе оценки осуществляются:

уточнение стоимости имущества (активов), рассчитанной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка с учетом амортизации, сформированного банком резерва на возможные потери или начисленной переоценки (далее – текущая стоимость имущества (активов), определенная банком), и стоимости, определенной в ходе оценки, с учетом необходимости исполнения условного обязательства банка на основании подтверждающих документов и корректировки стоимости условного обязательства банка (далее – признанная стоимость условных обязательств) на сумму недоформированного резерва на возможные потери (недоначисленной переоценки) при выявлении нарушений требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, а также предписаний Банка России, направленных банку;

изменение текущей стоимости имущества (активов) или стоимости условного обязательства, отраженной на соответствующих внебалансовых счетах отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание № 4212-У) (далее – стоимость условного обязательства), а также отраженной на соответствующих балансовых счетах отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций” стоимости (далее – балансовая стоимость) обязательства банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета, осуществленное на основании настоящей Методики (далее – корректировка стоимости имущества (активов) и обязательств банка).

1.5. Оценка осуществляется в соответствии с настоящей Методикой по состоянию на дату оценки, определяемую представителями с учетом необходимости получения наиболее актуальной и достоверной оценки.

1.6. Группировка имущества (активов) и обязательств банка на дату оценки согласно таблице “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), таблице “Стоимость обязательств банка на дату оценки” (приложение 3 к настоящему Указанию) и таблице “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию) осуществляется с учетом:

Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021 (далее – Положение Банка России № 579-П);

Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П);

Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сен-

тября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П);

отчетности банка, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, в том числе:

отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”;

отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”;

отчетности по форме 0409116 “Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией”;

отчетности по форме 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”;

отчетности по форме 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”;

отчетности по форме 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”;

отчетности по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”.

1.7. В соответствии с настоящей Методикой оценку необходимо осуществлять в отношении активов банка, составляющих не менее 70 процентов балансовой стоимости всех активов банка.

Активы, составляющие более 5 процентов величины собственных средств (капитала) банка, указанной в отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оценки, подлежат оценке в полном объеме (при наличии возможности). В случае если величина собственных средств (капитала) банка на указанную дату имеет отрицательное значение, для определения данных активов используется величина собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оценки, когда величина собственных средств (капитала) банка имела положительное значение и нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка соблюдались.

Подходы к определению выборки активов, которые оцениваются на портфельной основе, изложены в пункте 2.3 настоящей Методики.

Необходимость оценки обязательств (в том числе условных обязательств) банка и их выборка определяются в ходе проведения оценки с учетом конкретных обстоятельств и имеющейся информации о нарушениях законодательства Российской Федерации.

## Глава 2. Оценка имущества (активов) и обязательств банка

2.1. В целях анализа выполнения банком требований нормативных актов Банка России проверяется соблюдение требований Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170 (далее – Указание Банка России № 2732-У), Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (далее – нормативные акты Банка России).

Анализ выполнения банком требований нормативных актов Банка России проводится в том числе с учетом результатов анализа последних актов проверок банка на дату оценки, в тематику которых включались вопросы оценки качества активов и обязательств банка и примененных к нему мер.

По результатам анализа делаются выводы о выполнении (невыполнении) банком требований, установленных нормативными актами Банка России.

Данные анализа по имуществу (активам) банка группируются в графы 8 и 9 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

В результате уточнения текущей стоимости имущества (активов), определенной банком (графа 7 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), определяется текущая стоимость имущества (активов) с учетом требований нормативных актов Банка России.

В случае выявления нарушений банком требований нормативных актов Банка России сумма недоформированного банком резерва на возможные потери отражается в графе 10 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

В случае соблюдения банком требований нормативных актов Банка России значения в графе 11 будут совпадать со значениями в графе 7 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

Данные анализа по условным обязательствам банка группируются в графы 7 и 8 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

В результате уточнения стоимости условного обязательства, рассчитанной на основании данных бухгалтерской отчетности банка, с учетом сформированного банком резерва на возможные потери (далее – текущая стоимость условного обязательства, определенная банком) (графа 6 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию) определяется текущая стоимость условных обязательств с учетом требований нормативных актов Банка России.

В случае выявления нарушений банком требований нормативных актов Банка России сумма недоформированного банком резерва на возможные потери отражается в графе 9 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

В случае соблюдения банком требований нормативных актов Банка России значения в графе 10 будут совпадать со значениями в графе 6 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

2.2. Оценка имущества (активов) банка, классифицируемого (классифицируемых) на индивидуальной основе, осуществляется с учетом следующего.

2.2.1. При оценке имущества (активов) используются следующие общие подходы.

2.2.1.1. Если в результате анализа деятельности контрагента – юридического лица делается вывод об отсутствии у него реальной деятельности (за исключением случая, когда такой вывод сделан при наличии обстоятельства, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.1.3 настоящего пункта) либо осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером актива (совокупности активов, предоставленных (размещенных) или эмитированных данным лицом), в том числе при несогласии с решением уполномоченного органа управления (органа) банка об осуществлении юридическим лицом реальной деятельности, принятым в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, то актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов (за исключением активов, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П).

2.2.1.2. Если установлен факт использования банком для оценки финансового положения контрагента и классификации актива в категорию качества отчетности и (или) сведений, которые являются существенно недостоверными и (или) существенно отличными от отчетности, и (или) сведений, представленных контрагентом органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных контрагентом, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, то актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Под существенно недостоверными и (или) существенно отличными от отчетности и (или) сведений, представленных контрагентом органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных контрагентом, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, понимаются отчетность и (или) сведения, использованные для оценки финансового положения контрагента и классификации актива в категорию качества, которые привели к неверному представлению о результатах его финансово-хозяйственной деятельности и о его финансовом положении и повлияли на оценку способности контрагента исполнять обязательства в установленные сроки и предусмотренном объеме.

2.2.1.3. В V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов классифицируются активы:

при безосновательном отсутствии в течение трех календарных месяцев до даты оценки уплаченных контрагентом налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П);

при отсутствии контрагента по месту нахождения, установленному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П);

предоставленные (перечисленные) банком нерезидентам, а также ценные бумаги, эмитированные нерезидентами, при отсутствии достаточной информации для идентификации конечных бенефициаров и поручителей, а также информации об обоснованности сделок с нерезидентами, деятельность которых носит непубличный характер;

предоставленные банком ликвидированному контрагенту или эмитированные ликвидированным контрагентом;

предоставленные банком контрагенту, который признан несостоятельным (банкротом) с учетом норм Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и (или) в отношении которого применяются

судебные процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

исполнение обязательств по которым прекращено контрагентом после изменений в составе исполнительных органов и (или) акционеров (участников) контрагента и (или) банка при отсутствии подтвержденной информации о перспективах исполнения обязательств;

при оформлении сделок и (или) проведении операций с которыми контрагентом были использованы недействительные документы, удостоверяющие его личность, либо недействительные документы, удостоверяющие личности уполномоченных лиц контрагента, либо указанные недействительные документы выявлены на дату оценки;

при отсутствии информации, необходимой для оценки стоимости актива с приемлемым уровнем погрешности, не превышающим 20 процентов балансовой стоимости актива банка (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П);

классифицируемые банком в IV категорию качества при отсутствии в течение календарного года до даты оценки платежей по исполнению контрагентами обязательств по активам или при поступлении данных платежей в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 Положения Банка России № 590-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П).

2.2.1.4. По активам, направленным банком на финансирование деятельности лиц (лица), находящихся (находящегося) под контролем либо значительным влиянием руководителей, акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) банка и (или) аффилированных с ними лиц, резерв формируется в размере 50 процентов. Данные активы классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случае отсутствия оснований признать возможным продолжение исполнения обязательств по ним при принудительной смене руководителей и (или) акционеров (участников) банка. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869.

2.2.1.5. По активам, предоставленным банком контрагенту, обороты по текущим (расчетным) счетам которого уменьшились более чем на 20 процентов за календарный месяц после изменений в составе исполнительных органов и (или) акционеров (участников) контрагента и (или) банка, резерв формируется в размере 50 процентов.

2.2.1.6. Если исполнение обязательств по активу перед банком зависит от исполнения обязательств перед контрагентом третьим лицом (третьими лицами), в том числе при условии, что соизмеримые по сумме средства размещены контрагентом на срок, сопоставимый со сроком предоставления актива контрагенту, и (или) по активу совершены две и более пролонгации, и (или) проводится регулярная замена на другой актив (например, межбанковский кредит, вексель, средства, размещенные на корреспондентских счетах), и (или) процентные ставки по активу существенно (более чем на 20 процентов) отличаются от среднерыночных ставок, то резерв формируется в размере 100 процентов.

2.2.1.7. При осуществлении оценки стоимость предоставленного контрагенту актива может быть скорректирована на сумму обязательства банка перед данным контрагентом.

2.2.2. Оценка отдельных видов имущества (активов) банка осуществляется с учетом следующего.

2.2.2.1. При оценке денежных средств и драгоценных металлов, средств на корреспондентских счетах используются следующие подходы.

2.2.2.1.1. Денежные средства и драгоценные металлы оцениваются по балансовой стоимости.

Резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы денежных средств и (или) других ценностей, учитываемых на соответствующих балансовых счетах, в случае отказа банка в проведении инвентаризации ценностей в ходе проведения оценки.

2.2.2.1.2. Средства на корреспондентских и других счетах в Банке России, в том числе обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также средства на корреспондентских и других счетах в кредитных организациях оцениваются по балансовой стоимости.

Резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы размещенных средств на корреспондентских счетах и других счетах в кредитных организациях при наличии оснований для отзыва у контрагента – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14 ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”).

2.2.2.2. Оценка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется с учетом следующих подходов.

2.2.2.2.1. Межбанковские кредиты и размещенные депозиты оцениваются по балансовой стоимости.

В V категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100 процентов от балансовой стоимости классифицируются межбанковские кредиты и депозиты в случаях, если имеются основания для отзыва у контрагента – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

2.2.2.2.2. Реструктурированные ссуды и ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленные банком контрагенту и направленные на погашение долга по ранее выданным ему банком ссудам, классифицируются в зависимости от количества реструктуризаций или случаев направления на погашение ранее предоставленных ссуд, определенных с даты предоставления ссуды, с формированием следующих размеров резервов для категорий качества, но не менее размера резерва, сформированного банком:

для II категории качества, определенной банком или в соответствии с настоящей Методикой:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 10 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 15 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 20 процентов;

для III категории качества, определенной банком или в соответствии с настоящей Методикой:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 30 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 40 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 50 процентов;

для IV категории качества, определенной банком или в соответствии с настоящей Методикой:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 70 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 80 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 90 процентов.

В целях оценки указанных в настоящем подпункте ссуд количество реструктуризаций и случаев погашения суммируется при классификации:

ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленной банком контрагенту и направленной на погашение долга по ранее выданной ему банком ссуде, которая до погашения была реструктурирована; реструктурированной ссуды, которая ранее была прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена банком контрагенту и направлена на погашение долга по ранее выданной ему банком ссуде.

2.2.2.2.3. Не выше чем в III категорию качества с формированием резерва 50 процентов при наличии оснований признать наличие высокого кредитного риска у банка классифицируются:

ссуды, подпадающие под требования пункта 3.13 Положения № 590-П;

ссуды, направленные контрагентом на приобретение собственных векселей и (или) ценных бумаг банка;

ссуды, направленные на пополнение оборотных средств, и (или) в соответствии с договором, на основании которого ссуда предоставлена, установлено ее использование на пополнение оборотных средств, в случае, если ссуда предоставляется на срок, превышающий один календарный год или используется в течение срока, превышающего один календарный год.

2.2.2.2.4. При несогласии с решением, принятым уполномоченным органом управления (органом) банка в соответствии с пунктом 3.10 или подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, ссуда классифицируется в III категорию качества с формированием резерва в размере 50 процентов, если иное не установлено настоящей Методикой.

При несогласии с принятыми уполномоченным органом управления (органом) банка повторными решениями (двумя и более) о классификации ссуды в соответствии с пунктом 3.10 или подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

2.2.2.2.5. Учетные векселя классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов от балансовой стоимости учетного векселя в следующих случаях:

отсутствие (непредставление) учетного на балансе банка векселя, в том числе находящегося в закладе либо на ответственном хранении у третьих лиц;

если в отношении векселя, отраженного на балансе банка, установлены факты отсутствия его выпуска векселедателем и (или) погашения, и (или) выкупа векселедателем;

если выявлен (выявлены) вексель (векселя) с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого (которых) установлен факт его (их) учета двумя и более векселедержателями.

2.2.2.3. Оценка ценных бумаг осуществляется с учетом следующих подходов.

2.2.2.3.1. Вложения в ценные бумаги оцениваются по балансовой стоимости.

Стоимость ценных бумаг корректируется в размере 100 процентов их балансовой стоимости с учетом сформированного банком резерва на возможные потери или начисленной переоценки в следующих случаях:

если отсутствуют документы, выданные депозитарием, подтверждающие права банка на ценные бумаги, которые находятся на хранении либо права на которые учитываются в депозитарной системе;

если имеются документы, выданные депозитарием, подтверждающие отсутствие ценных бумаг на хранении либо в учете в депозитарной системе, отсутствие прав банка на ценные бумаги;

если эмитентом ценной бумаги не подтверждаются обязательства по ценной бумаге и (или) ценная бумага не отражена на балансе эмитента;

если отсутствуют документы, подтверждающие право собственности банка на ценные бумаги;

если банком не выполнены рекомендации Банка России о переводе на хранение ценных бумаг либо об учете прав на ценные бумаги в депозитарии – резиденте Российской Федерации, удовлетворяющем критериям, определенным в Указании Банка России № 2732-У.

2.2.2.3.2. По вложениям в ценные бумаги, удостоверяющие права общей долевой собственности на имущество (активы), резерв на возможные потери формируется исходя из размера резерва по соответствующему имуществу (активу), права на которое удостоверяет ценная бумага, определенного с применением подходов, предусмотренных настоящей Методикой, с учетом доли участия банка в имуществе (активах).

2.2.2.4. Требования по погашению дебиторской задолженности оцениваются по балансовой стоимости.

В V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов от балансовой стоимости классифицируются:

дебиторская задолженность контрагента, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности и (или) в отношении которого применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

дебиторская задолженность контрагентов, не указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, информация о деятельности (финансовом положении) которых не может быть подтверждена документально.

Остатки на счетах учета дебиторской задолженности, возникшей вследствие уплаты банком авансовых платежей за выполнение работ либо оказание услуг, акт приема-передачи которых не подписан сторонами на дату оценки, относятся на расходы банка.

2.2.2.5. Имущество банка оценивается по балансовой стоимости.

Стоимость имущества определяется на основании корректировки балансовой стоимости исходя из анализа достоверности первичных учетных документов, в качестве которых могут выступать отчеты об оценке, выполненные оценщиками, внутренние документы об оценке или документы консультационного характера юридического или физического лица, оказывающего услуги консультационного характера (включая услуги по оценке активов) на основании договора об оказании услуг с банком, контрагентом бан-

ка или любым другим правообладателем имущества, стоимость которого учитывается на балансе банка (внешних консультантов).

Стоимость имущества корректируется в размере 100 процентов от балансовой стоимости в случае, если выявлено отсутствие документации, подтверждающей факт совершения банком сделки по приобретению и право на имущество, либо документация оформлена таким образом, что присутствует значимый риск признания сделки недействительной, а также в случае отсутствия документации для идентификации и анализа характеристик имущества

Стоимость имущества корректируется в размере 100 процентов от балансовой стоимости в случае, если выявлены факторы, не позволяющие согласиться с выводами банка о стоимости имущества, в качестве которых, в частности, выступают следующие факторы:

имущество представлено правами на земельные участки, на которых предполагается реализация инвестиционного проекта по строительству, с неподтвержденными комплектом разрешительной документации и технико-экономическими показателями;

имущество представлено массивами однородных объектов недвижимости, при оценке которых банком не учтен фактор масштаба. В качестве массивов могут выступать земельные участки в организованных коттеджных или дачных поселках, объекты жилой и нежилой недвижимости, схожие по основным ценообразующим характеристикам (в том числе текущее использование, местоположение, площадь), а также другие объекты, которые в случае реализации смогут конкурировать друг с другом, одновременно снижая стоимость;

имущество представлено объектами недвижимости, в отношении которых зарегистрированы обременения в пользу третьих лиц, препятствующие реализации прав банка, и указанные обременения не учтены банком при определении рыночной стоимости имущества;

имущество получено в качестве отступного по ссуде либо в результате мены или дарения, и в отношении него не была проведена оценка рыночной стоимости;

сделка, на основании которой имущество было поставлено на баланс банка, была осуществлена с аффилированными организациями или организациями, имеющими с банком общих бенефициаров. При этом оценка рыночной стоимости имущества не производилась либо произведенная оценка дала недостоверные результаты.

Переоценка имущества в размере 100 процентов от балансовой стоимости может быть осуществлена в следующих случаях:

если материалы, имеющиеся в распоряжении Банка России, содержат необходимую информацию, позволяющую установить размер завышения стоимости актива, и проводится корректировка стоимости имущества на сумму, определенную в результате анализа и проведения перерасчета стоимости, указанной в первичном учетном документе, посредством последовательной проверки использованных подходов и методов в части расчетов, а также проведения анализа и сопоставления указанных в документе показателей со среднерыночными показателями стоимости аналогичного имущества;

если имеющейся информации недостаточно для проведения полноценной и обоснованной оценки (переоценки) актива и формирования вывода о величине его текущей стоимости. В этом случае реализуются следующие процедуры:

проведение в саморегулируемых организациях оценщиков экспертизы отчета об определении рыночной стоимости объекта оценки и получение положительного заключения (применимо в случаях, когда первичным учетным документом, послужившим основанием для отражения стоимости активов на соответствующих балансовых счетах, выступает отчет об оценке, выполненный оценщиком);

проведение повторной оценки имущества Службой анализа рисков Банка России;

проведение повторной оценки имущества оценщиком с обязательным проведением в саморегулируемых организациях оценщиков экспертизы на подтверждение стоимости имущества и получение положительного заключения (применимо в случаях, когда первичным учетным документом, послужившим основанием для отражения стоимости активов на соответствующих балансовых счетах, выступают отчеты об оценке, выполненные оценщиками, внутренние документы банков об оценке или документы консультационного характера внешних консультантов банков).

2.2.2.6. Оценка прочих активов осуществляется с учетом следующих подходов.

Требования по получению процентных доходов по активам оцениваются по балансовой стоимости.

По требованиям по получению процентных доходов по активам, классифицированным в I и II категории качества, резерв на возможные потери формируется исходя из расчетного резерва на возможные потери по соответствующим активам.

По требованиям по получению процентных доходов, ранее отраженных на соответствующих балансовых счетах, по активам, классифицированным в III–V категории качества, резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы требований.

2.2.3. Оценка качества и стоимости обеспечения осуществляется с учетом следующих подходов.

В целях настоящей Методики не рассматриваются в качестве обеспечения I и II категорий качества залоги, предметом которых являются:

собственные векселя банка, реализованные с существенным дисконтом (более двух ключевых ставок Банка России либо если дисконт по приобретенному залогодателем векселю банка-кредитора существенно (более чем на 20 процентов) превышает доходность по иным долговым ценным бумагам, выпущенным (эмитированным) банком-кредитором, при этом срок, оставшийся до погашения ценной бумаги, должен быть сопоставим со сроком векселя), а также собственные векселя банка, приобретенные залогодателем за счет привлеченных денежных средств, в том числе предоставленных банком-векселедателем (за исключением собственных векселей, находящихся в залоге у банка-кредитора);

векселя, указанные в подпункте 2.2.2.2.5 настоящего пункта;

товары в обороте при отсутствии подтвержденных доказательств наличия предмета залога и (или) при отсутствии информации, необходимой для оценки их справедливой стоимости с приемлемым уровнем погрешности (не более чем 20 процентов);

паи паевых инвестиционных фондов;

поручительства юридических лиц и физических лиц;

имущественные права (требования) на недвижимое имущество.

Обеспечение I и II категорий качества также не учитывается для целей настоящей Методики, в том числе если:

отсутствуют основания полагать, что лицо, предоставившее обеспечение, не будет препятствовать реализации прав банка на обеспечение;

предмет залога отсутствует по месту нахождения, указанному в договоре залога, и (или) не представлен для оценки;

предмет залога не может быть идентифицирован и (или) реализован по частям;

имеются обстоятельства, препятствующие реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения.

При оценке стоимости отдельных видов обеспечения также могут быть использованы подходы к оценке его стоимости, указанные в подпункте 2.2.2 настоящего пункта.

2.3. Оценка имущества (активов) банка на портфельной основе осуществляется с учетом следующих подходов.

2.3.1. Проверка корректности расчета размера (в процентах) резерва и формирования резерва, а также оценка размера дончисления резерва по ссудам, оцениваемым на портфельной основе, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и настоящей Методики.

2.3.2. В целях применения настоящей Методики ссуды, входящие в состав портфелей и субпортфелей однородных ссуд (далее – портфель однородных ссуд), объединяются в группы ссуд. Ссуды, по которым резерв создан в размере 100 процентов, не включаются в состав групп ссуд.

2.3.3. Банк предоставляет данные обо всех ссудах, входящих в каждый портфель однородных ссуд (далее – индивидуальные данные), на дату оценки.

2.3.3.1. Индивидуальные данные должны содержать следующий минимальный состав информации, актуальной на дату оценки:

идентификационный номер заемщика в информационных системах банка;

номер договора о предоставлении ссуды;

код объекта федерального значения Российской Федерации, в котором расположено осуществляющее учет ссуды структурное подразделение банка, определяемый первым уровнем классификации Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

дату договора о предоставлении ссуды;

валюту ссуды;

дату выдачи денежных средств (предоставления кредита “овердрафт”);

сумму предоставленной ссуды (в валюте ссуды, на дату выдачи денежных средств или предоставления кредита “овердрафт”);

наименование и код кредитного продукта ссуды (по классификации банка);

наименование и условный код портфеля однородных ссуд (по классификации банка);

остаток общей (оставшейся и просроченной) суммы основного долга (в рублях);

остаток просроченной суммы основного долга (в рублях);

размер резерва по ссуде в процентах;

размер резерва по ссуде в абсолютном выражении;

информацию о виде и сумме обеспечения, которая учитывается при формировании размера резерва на возможные потери по ссуде.

2.3.3.2. Дополнительно к индивидуальным данным банк представляет обобщенные данные о портфелях однородных ссуд банка (далее – обобщенные данные), включающие следующую информацию по каждому портфелю однородных ссуд на дату оценки:

наименование, краткое описание и условный код (по классификации банка);

вид кредитования в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 590-П (ипотека, автокредиты, потребительские ссуды физическим лицам, имеющим счета в данном банке, прочие потребительские ссуды и другие);

дату (месяц, год) образования.

2.3.3.3. Суммы основного долга по ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указываются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату оценки.

2.3.4. Банк выполняет требования представителей о представлении индивидуальных данных и обобщенных данных, в том числе в части состава, формата и срока их представления.

2.3.5. В ходе оценки осуществляется формирование групп ссуд по результатам анализа предоставленных банком индивидуальных данных и обобщенных данных.

2.3.5.1. Ссуды объединяются в группы ссуд в разрезе видов кредитования. Количество учитываемых при оценке видов кредитования, их состав, принципы и критерии агрегирования определяются на основе предварительного обобщенного анализа информации о портфелях однородных ссуд банка с учетом требований Положения Банка России № 590-П, настоящей Методики, а также характера и масштаба деятельности банка.

2.3.5.2. Предоставленные физическим лицам ссуды, классифицируемые на портфельной основе, объединяются в разрезе видов кредитования в следующие группы ссуд:

группа ипотечных ссуд;

группа ссуд, предоставленных на покупку автотранспортных средств;

группа ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей;

группы прочих ссуд.

В зависимости от характера и масштаба деятельности проверяемого банка возможно выделение других групп ссуд, например, потребительских ссуд клиентам, не имеющим в банке депозитных счетов, кредитных карт и другого.

2.3.5.3. Предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства ссуды, классифицируемые на портфельной основе, объединяются в разрезе видов кредитования в следующие группы ссуд:

группа обеспеченных ссуд;

группа прочих ссуд.

2.3.5.4. Не допускается включение в одну группу ссуд, предоставленных физическим лицам, и ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.3.5.5. Общее количество групп ссуд и точные критерии разделения по видам кредитования определяются с учетом требований подпунктов 2.3.8 и 2.3.9 настоящего пункта. Указанная информация описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.6. Оценка осуществляется методом экстраполяции среднего размера (в процентах) доначисления резерва, определенного в результате проверки выбранного количества ссуд, входящих в группу ссуд (далее – выборка), на всю соответствующую группу ссуд.

2.3.7. Оценка осуществляется по результатам индивидуальных проверок ссуд выборки в разрезе нарушений требований Положения Банка России № 590-П и с учетом подходов к оценке, установленных настоящей Методикой.

Итоговый состав нарушений для каждой группы ссуд описывается и обосновывается в результатах оценки. При определении итогового состава нарушений учитывается структура, состав портфелей однородных ссуд, количество ссуд в разрезе видов кредитования, минимальные объемы выборок.

2.3.8. Формируемая выборка должна быть репрезентативной, то есть достаточно полно и адекватно отражать структуру кредитного риска группы ссуд, из которой эта выборка осуществлялась.

2.3.8.1. Выборка формируется посредством бесповторного простого случайного отбора ссуд, допускающего для каждой из них независимую от выбора других ссуд единственную возможность попадания в выборку, из общей совокупности ссуд, входящих в группу ссуд, с использованием программного обеспечения, реализующего генерацию случайных величин.

2.3.8.2. Для формирования выборки могут применяться иные обеспечивающие ее репрезентативность методы отбора, отличные от простого случайного отбора (в том числе их комбинации).

2.3.8.3. Примененный метод отбора описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.9. Выборка из группы ссуд определяется поэтапно путем формирования предварительной выборки и, в случае ее недостаточности, путем ее последующего пополнения до итоговой выборки.

2.3.9.1. На первом этапе формируется единая для всех нарушений предварительная выборка из группы ссуд минимальным объемом не менее 100 ссуд.

Состав ссуд предварительной выборки определяется согласно подпункту 2.3.8 настоящего пункта. Отобранные в предварительную выборку ссуды проверяются в порядке, указанном в подпунктах 2.3.11–2.3.13 настоящего пункта, на наличие нарушений, указанных в подпункте 2.3.7 настоящего пункта, с определением размеров (в процентах) доначислений резервов в разрезе нарушений и фиксированием их в результатах оценки согласно следующей таблице.

№ п/п	Номер договора ссуды	Размер доначисления резерва по нарушению 1, %	Размер доначисления резерва по нарушению 2, %	...	Итоговый размер доначисления резерва по всем нарушениям в абсолютном выражении

2.3.9.2. По результатам проверки ссуд предварительной выборки вычисляется стандартное отклонение среднего размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки по формуле:

$$S_{\overline{ДРез}} = \frac{S_{ДРез}}{\sqrt{n}},$$

где:

$n$  – количество ссуд в выборке;

$S_{\overline{ДРез}}$  – стандартное отклонение среднего размера (в процентах) доначисления резерва. Величина  $S_{\overline{ДРез}}$  определяется с точностью до одного знака после запятой по правилам математического округления;

$S_{ДРез}$  – стандартное отклонение индивидуального размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, определяемое по формуле:

$$S_{ДРез} = \sqrt{\frac{1}{n-1} \times \sum_{i=1}^n (ДРез_i - \overline{ДРез})^2},$$

где:

$i$  – порядковый номер ссуды в выборке;

$ДРез_i$  – максимальный размер (в процентах) доначисления резерва по  $i$ -й ссуде выборки по всем выявленным нарушениям;

$\overline{ДРез}$  – средний размер (в процентах) доначисления резерва по ссудам выборки, определяемый в соответствии с подпунктом 2.3.14 настоящего пункта.

2.3.9.3. На втором этапе по величине  $S_{\overline{ДРез}}$  и объему группы ссуд определяется минимальный объем выборки с использованием таблицы “Минимальное количество ссуд в выборке” (приложение 6 к настоящему Указанию). Если определенный таким образом минимальный объем выборки превышает объем предварительной выборки, то выборка увеличивается до минимального объема. В противном случае увеличения объема выборки не требуется.

Состав выборки формируется пополнением выборки предыдущего этапа, начиная с предварительной выборки, дополнительными ссудами путем их отбора из той же группы ссуд согласно подпункту 2.3.8 настоящего пункта.

2.3.9.4. Процедура уточнения минимального объема выборки, указанная в подпункте 2.3.9.3 настоящего пункта, повторяется, если по результатам очередного этапа уточнения для целей формирования выборки требуется добавление в нее более 10 ссуд. Если в соответствии с подпунктом 2.3.9.3 настоящего пункта и таблицей “Минимальное количество ссуд в выборке” (приложение 6 к настоящему Указанию) количество ссуд для добавления не превышает 10 или объем полученной выборки превысил 500, то процедура уточнения минимального объема выборки прекращается.

2.3.9.5. Результаты первоначального формирования и последующих изменений состава выборки оформляются соответствующими протоколами, включаемыми в результаты оценки, с указанием времени, места, метода, технологии, участников процедуры, а также полного состава (номеров) включаемых в выборку и (или) исключаемых из выборки ссуд и с описанием причин осуществления процедуры.

2.3.10. По результатам формирования групп ссуд и выборок из групп ссуд у банка запрашиваются оригиналы досье заемщиков и иные необходимые документы по ссудам, включенным в выборку.

2.3.11. При отсутствии фактической возможности осуществления проверки конкретной входящей в выборку ссуды (например, при отсутствии или практической недоступности соответствующего досье за-

емщика) размер (в процентах) доначисления резерва по ней устанавливается равным разности между минимальным размером (в процентах) резерва по ссудам с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней и размером (в процентах) фактически сформированного резерва, но не более 100 процентов. Указанная ссуда не принимается во внимание при определении и (или) уточнении минимального объема выборки. Выборка дополняется другой ссудой из той же группы ссуд. Выбор дополняющей ссуды осуществляется в порядке, определенном подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, с оформлением протокола и обоснованием такого решения в результатах оценки.

2.3.12. Каждая ссуда из выборки последовательно проверяется на наличие каждого нарушения. Оценка размера (в процентах) доначисления резерва в разрезе выявленного нарушения осуществляется по формуле:

$$\text{ДРез}_{i,j} = \text{ТРез}_{i,j} - \text{ФРез}_i,$$

где:

$\text{ДРез}_{i,j}$  – размер (в процентах) доначисления резерва по  $i$ -й ссуде выборки в разрезе выявленного  $j$ -го нарушения;

$\text{ТРез}_{i,j}$  – минимальный размер (в процентах) резерва по ссуде, определяемый в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и (или) настоящей Методики;

$\text{ФРез}_i$  – размер (в процентах) резерва по ссуде, фактически сформированного банком на дату оценки;

$i$  – порядковый номер анализируемой ссуды в выборке;

$j$  – порядковый номер нарушения.

При отсутствии по ссуде выявленного нарушения размер (в процентах) доначисления резерва в части указанного нарушения принимается равным 0 процентов.

2.3.13. По каждой ссуде с учетом всех выявленных по ней нарушений расчет итогового размера (в процентах) доначисления резерва осуществляется для всех ссуд выборки по формуле:

$$\text{ДРез}_i = \max_{j=1,2,\dots,L} (\text{ДРез}_{i,j}),$$

где:

$L$  – количество нарушений, на наличие которых анализируются ссуды.

Итоговый размер (в процентах) доначисления резерва по ссуде, приводящий к доначислению резерва в размере менее 100 рублей, полагается равным 0 процентов.

2.3.13.1. В ходе оценки размер (в процентах) доначисления резерва может быть скорректирован в сторону его увеличения. Соответствующее решение описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.13.2. Размер (в процентах) доначисления резерва по ссуде с учетом всех выявленных по ней нарушений не должен определять итоговый резерв (в процентах) в размере более 100 процентов.

2.3.14. Средний размер (в процентах) доначисления резерва по ссудам выборки определяется по формуле:

$$\overline{\text{ДРез}} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ДРез}_i \times \text{СЗ}_i}{\sum_{i=1}^n \text{СЗ}_i},$$

где:

$\text{СЗ}_i$  – остаток ссудной задолженности на дату оценки.

2.3.15. Для учета возможного разброса среднего размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, связанного с недостаточностью ее объема, вычисленная величина  $\overline{\text{ДРез}}$  корректируется по формуле:

$$\overline{\text{ДРезК}} = (1 + \Pi) \times \overline{\text{ДРез}},$$

где:

$\Pi$  – поправка среднего размера (в процентах) доначисления резерва, определяемая по формуле:

$$\Pi = \frac{1,96 \times S_{\text{ДРез}}}{\overline{\text{ДРез}} \times \sqrt{n}},$$

где:

$S_{\text{ДРез}}$  – стандартное отклонение индивидуального размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, определяемое по формуле, приведенной в подпункте 2.3.9.2 настоящего пункта;

$n$  – количество ссуд в выборке.

2.3.16. Размер доначисления резерва группы ссуд определяется по формуле:

$ДРезГр = \overline{ДРезК} \times ГрС,$

где:

$\overline{ДРезК}$  – скорректированный размер (в процентах) доначисления резерва группы ссуд, оцененный по его выборке в соответствии с подпунктом 2.3.15 настоящего пункта;

$ГрС$  – совокупная сумма основного долга соответствующей группы ссуд (в рублях).

2.3.17. Совокупный размер доначисления резерва банка по портфелям однородных ссуд рассчитывается как сумма размеров доначисления резерва по всем группам ссуд.

2.4. Оценка обязательств банка проводится отдельно по обязательствам, сгруппированным на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

2.4.1. Оценка обязательств банка, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета, осуществляется с учетом следующих подходов.

Оценка обязательств банка осуществляется с использованием отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” и 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”, установленным приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

При оценке обязательств анализируются договоры, на основании которых у банка возникают обязательства, на предмет их достоверности, сроков прекращения обязательства по договору, а также прав банка на их досрочное расторжение.

При оценке обязательств проверяются средства, привлеченные во вклады физических лиц, в том числе если:

по вкладам отсутствуют договоры и другие документы, подтверждающие внесение средств;

вклады образовались путем перевода привлеченных средств юридических лиц на счета физических лиц;

вклады образовались в результате восстановления на балансе банка ранее привлеченных, но не отраженных на балансе банка вкладов;

вклады физических лиц были открыты и (или) пополнялись на основании недействительных документов, удостоверяющих личности вкладчиков;

имеют место досрочное закрытие срочных вкладов или выдача денежных средств по таким вкладам до истечения срока действия договора вклада, или существенные обороты по срочным вкладам при незначительных остатках на счетах по учету этих вкладов.

При оценке обязательств также проверяются обязательства банка перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России с учетом обеспечения, а также обязательства по платежам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

В отношении средств, привлеченных от юридических лиц (в том числе кредитных организаций), анализируется наличие в заключенных с ними договорах условий о возможности досрочного изъятия (погашения, прекращения путем зачета встречных требований) средств.

Обязательства контрагента банка могут быть скорректированы на стоимость актива, предоставленного (перечисленного) банком данному контрагенту.

При неподтверждении обязательств банка или выявлении обязательств, не учтенных банком, следует отразить корректировку в сумме выявленных расхождений.

Оценка обязательств по договорам субординированных кредитов (депозитов, займов) или в соответствии с выпусками субординированных облигационных займов (далее – субординированные инструменты капитала) проводится с учетом наличия (отсутствия) в договорах (условиях выпуска) субординированных инструментов капитала обязательных условий о прекращении требований кредиторов по субординированным инструментам капитала и (или) мене (конвертации) требований кредиторов по субординированным инструментам капитала на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка, а также с учетом наличия (отсутствия) в договорах (условиях выпуска) субординированных инструментов капитала условия о праве банка-заемщика в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов по договору (или в соответствии с условиями выпуска), при наличии которого обязательства по уплате процентов оцениваются равными нулю.

Корректировка (с учетом необходимого для восстановления базового капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, объема подлежащих прекращению и (или) мене (конвертации) требований кредиторов) в размере 100 процентов от балансовой стоимости субординированного инструмента капитала, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала,

применяется к субординированным инструментам капитала банка в случае наличия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала условия о мене (конвертации) требований кредиторов на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка и (или) условия о прекращении требований кредиторов, установленных статьей 25<sup>1</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

В случае наличия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала, соответствующего требованиям подпункта 2.3.3 пункта 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442, условия о прекращении требований кредиторов на основании статьи 189<sup>10</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” стоимость обязательств по субординированному инструменту капитала оценивается исходя из наличия (отсутствия) оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства банка и принимается равной:

нулю – при наличии указанных оснований;

сумме основного долга, отраженной на балансе банка, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала, – при отсутствии указанных оснований.

В случае отсутствия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала как условия о прекращении требований кредиторов по субординированным инструментам капитала, так и условия о мене (конвертации) требований кредиторов по субординированным инструментам капитала на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка стоимость обязательств по субординированному инструменту капитала устанавливается в сумме основного долга, отраженной на балансе банка, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала.

Корректировка отражается по соответствующей строке графы 4 таблицы “Стоимость обязательств банка на дату оценки” (приложение 3 к настоящему Указанию).

2.4.2. Оценка условных обязательств банка, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, осуществляется с учетом следующих подходов.

Стоимость условных обязательств банка определяется с использованием отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета” и 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”, установленным приложением 1 к Указанию № 4212-У.

При оценке условных обязательств анализируются договоры, на основании которых у банка возникают условные обязательства, на предмет их достоверности, объема обязательств, вытекающих из договоров, наличия (отсутствия) в договорах отлагательных условий, сроков прекращения обязательств по договору, а также прав банка на досрочное расторжение договора.

В результате оценки определяется необходимость исполнения условного обязательства банка на основании подтверждающих документов.

При выявлении условных обязательств, не учтенных банком и подлежащих исполнению, они также должны быть учтены при определении обязательств.

Корректировка отражается по соответствующей строке графы 11 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

### **Глава 3. Определение стоимости имущества (активов) банка и оформление результатов оценки стоимости имущества (активов) и обязательств банка**

3.1. Стоимость имущества (активов) банка определяется на дату оценки.

Стоимость имущества (активов) банка определяется путем уточнения текущей стоимости имущества (активов), определенной банком, с учетом требований нормативных актов Банка России и корректировки стоимости имущества (активов) банка, осуществленной на основании настоящей Методики.

Стоимость имущества (активов) банка определяется в разрезе каждого вида имущества (актива) банка, указанного в таблице “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

При применении настоящей Методики определяются отдельно величина корректировок, отражающих применение нормативных актов Банка России, а также величина корректировок, предусмотренных настоящей Методикой.

В случае отсутствия расхождений между оценкой стоимости имущества (активов), осуществленной банком, и оценкой, проведенной на основании настоящей Методики, стоимость имущества (активов) определяется исходя из текущей стоимости имущества (активов), определенной банком.

Стоимость актива банка может быть определена исходя из оценки стоимости имеющегося обеспечения, проведенной с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П и настоящей Методики. Если стоимость обеспечения, определенная с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П и настоящей Методики, превышает балансовую стоимость актива на дату оценки, то стоимость актива принимается равной его балансовой стоимости на дату оценки.

Стоимость активов, не попавших в выборку оценки и сгруппированных по строкам 1–6.1 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), за исключением активов, оцениваемых на портфельной основе, определяется в разрезе установленных групп активов согласно указанной таблице путем корректировки их текущей стоимости на коэффициент обесценения, рассчитанный как среднее арифметическое значение обесценения соответствующей группы активов банка.

Стоимость активов, оцениваемых на портфельной основе, определяется согласно пункту 2.3 настоящей Методики.

Стоимость активов, в отношении которых не проводилась оценка и которые сгруппированы по строке 6.2 “Иные активы” таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), определяется путем корректировки их текущей стоимости на коэффициент обесценения, рассчитанный как среднее арифметическое значение обесценения активов банка, в отношении которых проводилась оценка стоимости в соответствии с настоящей Методикой, и активов, стоимость которых определена согласно абзацам седьмому и восьмому настоящего пункта.

Стоимость имущества (активов), определенная путем уточнения текущей стоимости имущества (активов) с учетом требований нормативных актов Банка России и корректировки стоимости имущества (активов) банка (далее – итоговая стоимость имущества (активов) банка) определяется как сумма стоимостей всех активов банка и указывается в графе 14 строки 7 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

3.2. Результаты оценки имущества (активов) и обязательств группируются в таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки”, “Стоимость обязательств банка на дату оценки” и “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” согласно приложениям 2–4 к настоящему Указанию соответственно.

Оценка достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств производится на основании результатов оценки имущества (активов) и обязательств банка и включается в отчет, составляемый в соответствии с Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4464-У “О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47654.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У  
“О методике проводимой Банком России  
оценки достаточности имущества банка  
для осуществления урегулирования его обязательств”

**Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки**

№ строки	Наименование актива	Балансовая стоимость имущества (актива) (тыс. руб.)	Размер резерва на возможные потери		Переоценка стоимости имущества (актива) (тыс. руб.)	Текущая стоимость имущества (актива), определенная банком (тыс. руб.)	Текущая стоимость имущества (актива), уточненная с учетом требований нормативных актов Банка России (предварительная оценка)				Корректировка стоимости имущества (актива), применяемая в соответствии с Методикой		Итоговая стоимость имущества (активов) (тыс. руб.)
			размер расчетного резерва (тыс. руб. / %)	размер сформированного резерва (тыс. руб. / %)			размер расчетного резерва (тыс. руб. / %)	размер резерва к формированию (тыс. руб. / %)	размер недосформированного резерва (тыс. руб. / %)	стоимость имущества (актива) (тыс. руб.)	размер резерва по Методике (тыс. руб. / %)	размер резерва к доформированию (тыс. руб. / %)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Денежные средства и драгоценные металлы, средства на межбанковских счетах, в том числе:												
1.1	денежные средства												
1.2	драгоценные металлы												
1.3	средства на межбанковских счетах, в том числе:												
1.3.1	средства на корсчетах и других счетах в Банке России												
1.3.2	обязательные резервы												
1.3.3	средства на корсчетах и других счетах в кредитных организациях												
1.4	активы, не вошедшие в выборку												



6	Прочие активы, в том числе:												
6.1	требования по получению процентов												
6.2	иные активы												
7	Всего имущества (активов)												

## Порядок заполнения таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки”

1. В таблице отражается информация о стоимости имущества (активов) банка на дату оценки.

2. В графе 3 отражается балансовая стоимость имущества (активов) банка, определенная на основании данных балансовых счетов отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

Требования к индивидуальным предпринимателям классифицируются как требования к юридическим лицам.

В графе 3 строки 6.2 отражается общая сумма активов, не включенных в иные разделы, предусмотренные графой 2.

3. В графе 4 отражается размер расчетного резерва банка, определенный на основании данных отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, и данных банка.

4. Графы 5–7 заполняются на основании отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, и данных банка.

5. Графа 6 заполняется в отношении имущества (активов), по которому (которым) в соответствии с Положением Банка России № 579-П предусмотрена переоценка.

6. В графе 7 отражается разница (сумма) между значениями графы 3 и значениями графы 5 или графы 6 по соответствующим строкам.

7. В графе 8 отражается размер расчетного резерва, установленного нормативными актами Банка России.

8. В графе 9 отражается необходимый к формированию резерв с учетом требований нормативных актов Банка России, в том числе с учетом качества обеспечения.

При отсутствии нарушений банком нормативных актов Банка России размер сформированного резерва по графе 5 должен соответствовать размеру резерва, отраженного в графе 9.

9. В графах 8 и 9 резерв отражается в абсолютной величине в тысячах рублей и в процентах от ссудной задолженности.

10. В графе 10 отражается разница между значениями графы 9 и значениями графы 5. Графа заполняется отражается в абсолютной величине в тысячах рублей и в процентах от ссудной задолженности.

11. В графе 11 отражается разница между значениями графы 7 и значениями графы 10. Графа заполняется в тысячах рублей.

12. В графе 12 отражается размер резерва (в процентах и абсолютной величине в тысячах рублей), необходимый к формированию в соответствии с настоящей Методикой.

13. В графе 13 отражается размер резерва к доформированию (в процентах), определенный как разница между размером резерва, отраженного в графе 12, и размером резерва, отраженного в графе 9, а также отражается абсолютная величина резерва к доформированию (в тысячах рублей), определяемая исходя из размера резерва, необходимого к доформированию к балансовой стоимости имущества (актива) (графа 3).

14. В графе 14 отражается итоговая стоимость в разрезе видов (имущества) активов.

Отражаемая в графе 14 итоговая стоимость рассчитывается как разница между значениями графы 11 и значениями графы 13.

В графе 14 строки 7 отражается итоговая стоимость имущества (активов) банка.

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У  
“О методике проводимой Банком России  
оценки достаточности имущества банка  
для осуществления урегулирования его обязательств”

**Стоимость обязательств банка на дату оценки**

№ строки	Наименование обязательства	Балансовая стоимость обязательства (тыс. руб.)	Сумма корректировки обязательства, определенная в соответствии с Методикой (тыс. руб.)	Итоговая стоимость обязательства (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1	Привлеченные средства, в том числе:			
1.1	средства Банка России			
1.2	средства кредитных организаций			
1.3	средства юридических лиц			
1.4	вклады (средства) физических лиц			
1.5	вклады (средства) индивидуальных предпринимателей			
1.6	средства бюджетов			
1.7	выпущенные долговые обязательства			
1.8	субординированные инструменты			
2	Обязательства по уплате процентов			
3	Средства в расчетах			
4	Кредиторская задолженность			
5	Прочие обязательства			
6	Обязательства, не вошедшие в выборку			
7	Всего обязательств			

## Порядок заполнения таблицы “Стоимость обязательств банка на дату оценки”

1. В таблице отражается информация об обязательствах банка, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета, на дату оценки.

2. В графе 3 отражается балансовая стоимость обязательств банка, определенная на основании данных балансовых счетов отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” и 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”, установленных приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

3. В графе 4 отражается сумма корректировки стоимости обязательств банка, определенная в соответствии с Методикой.

4. В графе 5 отражается стоимость обязательства, определенная путем корректировки балансовой стоимости обязательства банка (далее – итоговая стоимость обязательства банка), рассчитанная в соответствии с Методикой.

Значение графы 5 рассчитывается как разница между значениями графы 3 и значениями графы 4 для соответствующего обязательства банка.

В графе 5 по строке 7 отражается итоговая стоимость обязательств банка.

**Приложение 4**  
к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У  
“О методике проводимой Банком России  
оценки достаточности имущества банка  
для осуществления урегулирования его обязательств”

**Стоимость условных обязательств банка на дату оценки**

№ строки	Наименование условного обязательства	Стоимость обязательства, учитываемая на внебалансовом счете (тыс. руб.)	Размер резервов на возможные потери		Текущая стоимость обязательства по оценке банка (тыс. руб.)	Текущая стоимость обязательства, уточненная с учетом требований нормативных актов Банка России (предварительная оценка)				Корректировка стоимости обязательства в соответствии с Методикой (тыс. руб.)	Признанная стоимость обязательства (тыс. руб.)	Итоговая стоимость обязательств (тыс. руб.)
			Размер расчетного резерва (тыс. руб. / %)	Размер сформированного резерва (тыс. руб. / %)		Размер расчетного резерва (тыс. руб. / %)	Размер резерва к формированию (тыс. руб. / %)	Размер недосформированного резерва (тыс. руб. / %)	Стоимость обязательства (тыс. руб.)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Условные обязательства, в том числе:											
1.1	выданные банковские гарантии, в том числе:											
1.1.1	банковские гарантии, не вошедшие в выборку											
1.2	предоставленные поручительства, в том числе:											
1.2.1	поручительства, не вошедшие в выборку											
1.3	прочие обязательства, в том числе:											
1.3.1	прочие обязательства, не вошедшие в выборку											
1.4	обязательства, не вошедшие в выборку											

## Порядок заполнения таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки”

1. В таблице отражается информация о стоимости условных обязательств банка, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, на дату оценки.

2. В графе 3 отражается стоимость обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка, определенная на основании данных отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

По строке 1 отражается информация о стоимости всех условных обязательств банка, применяемой корректировке и размере резервов по ним на дату оценки.

По строкам 1.1, 1.2, 1.3 отражается информация об условных обязательствах, вошедших в выборку.

По строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1 отражается информация об условных обязательствах, не вошедших в выборку оценки.

По строке 1.4 отражается информация об условных обязательствах, не вошедших в выборку.

3. В графе 4 отражается информация о расчетном резерве на возможные потери на основании отчетности по форме 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, и данных банка.

4. В графе 5 отражается информация о сформированном резерве на возможные потери на основании отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”, установленным приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, и данных банка.

5. В графе 6 отражается разница между значениями графы 3 и значениями графы 5.

6. В графе 7 отражается размер расчетного резерва, установленного нормативными актами Банка России.

7. В графе 8 отражается необходимый к формированию резерв с учетом требований нормативных актов Банка России, в том числе с учетом обеспечения.

При отсутствии нарушений банком нормативных актов Банка России размер сформированного резерва (графа 5) должен соответствовать размеру резерва к формированию (графа 8).

8. В графах 7 и 8 резерв отражается в абсолютной величине в тысячах рублей и в процентах.

9. В графе 9 отражается разница между значениями графы 8 и значениями графы 5. Графа заполняется в тысячах рублей и в процентах.

10. В графе 10 отражается разница между значениями графы 6 и значениями графы 9. Графа заполняется в тысячах рублей.

11. В графе 11 отражается корректировка стоимости условных обязательств в соответствии с Методикой. Графа заполняется в тысячах рублей.

12. В графе 12 отражается признанная стоимость условных обязательств. Графа заполняется в тысячах рублей.

13. В графе 13 по соответствующим строкам отражается стоимость условных обязательств, определенных путем уточнения признанной стоимости условных обязательств с учетом сформированного резерва на возможные потери (далее – итоговая стоимость условных обязательств), рассчитываемая как разница между значениями графы 12 и суммы значений граф 5 и 9 (в случае доформирования банком резерва на основании требований Банка России).

В графе 13 строки 1 отражается итоговая стоимость условных обязательств банка. Графа заполняется в тысячах рублей.

**Приложение 5**  
к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У  
“О методике проводимой Банком России  
оценки достаточности имущества банка  
для осуществления урегулирования его обязательств”

**Минимальное количество ссуд в выборке**

№ строки	Величина $S_{\text{ДРез}}$	Количество ссуд в группе портфелей (шт.)									
		1 000 и менее	2 000	3 000	4 000	5 000	10 000	20 000	30 000	40 000	50 000 и более
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	0,1% и менее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0,2%	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	0,3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
4	0,4%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
5	0,5%	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
6	0,6%	33	33	34	34	34	34	34	34	34	34
7	0,7%	44	45	46	46	46	46	46	46	47	47
8	0,8%	57	59	60	60	60	61	61	61	61	61
9	0,9%	72	74	75	76	76	77	77	77	77	77
10	1,0%	87	91	93	93	94	95	95	95	95	95
11	1,1%	104	109	111	112	113	114	115	115	115	115
12	1,2%	121	129	132	133	134	136	137	137	137	137
13	1,3%	139	150	153	155	157	159	161	161	161	161
14	1,4%	158	172	177	179	181	184	186	187	187	187
15	1,5%	177	195	201	205	207	211	213	214	214	215
16	1,6%	197	218	227	231	234	239	242	243	244	244
17	1,7%	217	243	254	259	262	270	273	275	275	276
18	1,8%	237	269	281	288	292	301	306	307	308	309
19	1,9%	257	295	310	319	324	335	340	342	343	344
20	2,0%	277	322	340	350	356	369	376	379	380	381
21	2,1%	297	349	371	382	390	406	414	417	419	419
22	2,2%	317	377	402	416	425	444	454	457	459	460
23	2,3% и более	336	405	434	450	461	483	495	499	500	500



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 71

11 августа 2017

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 71 (1905)**  
**11 августа 2017**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994